

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



(股份代號: 11)

## 2022 年業績

- 淨利息收入增長 22%，為港幣 289.81 億元 (2021 年為港幣 238.22 億元)，淨利息收益率擴闊 28 個基點，為 1.77% (2021 年為 1.49%)。2022 年下半年的淨利息收入為港幣 166.25 億元，較 2022 年上半年的港幣 123.56 億元增長 35%。
- 扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額增加 2%，為港幣 339.72 億元 (2021 年為港幣 331.82 億元)，因受淨利息收入增長 22% 所帶動，惟部分增幅被市況不利拖累人壽保險業務投資組合，以及投資氣氛轉弱令投資分銷收入下跌，導致非利息收入減少所抵銷。2022 年下半年的扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額為港幣 190.28 億元，較 2022 年上半年的港幣 149.44 億元增長 27%。
- 股東應得溢利減少 27%，為港幣 101.65 億元 (2021 年為港幣 139.60 億元)，此已計及預期信貸損失增加以反映內地商業房地產行業借款人有較高風險。
- 總資產增加 4% 至港幣 18,940 億元 (2021 年為港幣 18,200 億元)。
- 平均普通股股東權益回報率為 5.5% (2021 年為 7.7%)。
- 每股盈利減少 29%，為每股港幣 4.95 元 (2021 年為每股港幣 6.93 元)。
- 第四次中期股息為每股港幣 2.00 元，2022 年每股派息合共為港幣 4.10 元 (2021 年為每股港幣 5.10 元)。
- 於 2022 年 12 月 31 日，普通股權一級資本比率為 15.2%，一級資本比率為 16.8%，總資本比率為 18.1% (於 2021 年 12 月 31 日，普通股權一級資本比率為 15.9%，一級資本比率為 17.5%，總資本比率為 18.9%)。
- 成本效益比率為 43.5% (2021 年為 42.6%)。

於本文件內，「香港」乃指中華人民共和國香港特別行政區。

本公告所載之財務資料乃根據恒生銀行有限公司（「本行」）與各附屬公司（「本集團」）截至2022年12月31日止年度之經審核綜合財務報表編製。

1	業績摘要*
2	目錄
4	董事長評論*
7	行政總裁回顧*
12	業績概要
19	按類分析
26	綜合收益表
27	綜合全面收益表
28	綜合資產負債表
29	綜合權益變動表
31	財務概況
31	淨利息收入
32	淨服務費收入
32	以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額
33	其他營業收入 / (虧損)
33	財富管理業務收入分析
35	預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥
35	營業支出
36	稅項支出
36	每股盈利 – 基本及攤薄
36	股息 / 分派
37	按類分析
39	持作交易用途的資產
39	指定及其他強制性以公平價值計入收益表之金融資產
39	客戶貸款
40	對同業定期存放及貸款及客戶貸款 (包括貸款承諾及金融擔保) 之賬面總額 / 名義總額及其準備變動之對賬表
41	已逾期之客戶貸款
41	重整之客戶貸款
42	總客戶貸款之行業分類
43	金融投資
43	無形資產
44	其他資產
44	往來、儲蓄及其他存款
44	交易賬項下之負債
45	指定以公平價值列賬之金融負債
45	已發行之存款證及其他債務證券
45	其他負債
46	股東權益
46	資本管理
49	流動資金資訊
49	或有負債、合約承諾及擔保

50	其他資料
50	法定財務報表及會計政策
50	會計準則之未來發展
53	最終控股公司
53	股東登記名冊
53	企業管治原則及常規
54	董事會
54	公告及年報
54	其他財務資料

\* 為方便閱覽，於該部分內引述之百分率，已適當地調整為整數，惟比率指標則仍以一個或兩個小數位列示。

## 恒生銀行董事長利蘊蓮之評論

近期出現的挑戰，印證了創意思維和共同開發有效方案的重要性，我們相信這個情況仍會持續。本行在推動建立一個具包容性的社會方面，一直處於最前線，讓本地人才得以盡展所長。

香港是領先的國際金融及貿易中心，亦是大灣區這個全球科技創新、新經濟業務以及財富管理服務主要樞紐的一個重要城市。過去十年，即使計及疫情的影響，大灣區的本地生產總值每年複合增長仍達大約 7%。預計到 2027 年，大灣區的本地生產總值將會達到 2.8 萬億美元，較 2021 年增長接近 1 萬億美元。

本行植根香港，並放眼長遠的增長發展，已經為把握大灣區帶來的機遇做好充份準備，並取得可觀進展。本行對建立成功品牌的承諾是所有決策的核心，這個重點將不會改變。

### 業務轉型

去年，本行的策略包括建立基礎，讓本行能夠成為突破傳統觀念的行業創新者。隨着新的需求及銀行服務渠道融入日常生活，本行與客戶及業務夥伴的互動模式正迅速演變。與此同時，銀行業的標準和誠信繼續是本行信譽的根本。本行已進行多項工作，確保已為風險管理建立健全的基礎設施。

本行透過培育、業務意見分享及合作，支持新經濟行業的初創企業，共同開發金融科技服務與產品。本行亦與行業監管機構及科技協會保持連繫，以擴大金融科技生態系統及推動政府的「金融科技 2025」策略。例如，本行是央行數碼貨幣發展的積極倡導者，隨着內地邁向成為全球首批無現金經濟體之一，此方面對大灣區的未來發展增長至為重要。此外，本行亦將服務渠道擴展至元宇宙及其他虛擬空間，與客戶及社區保持互動。

員工是恒生品牌的核心，本行鼓勵員工發揮企業精神，與客戶共同開發方案。本行全面推行的數據認知賦能計劃，成為恒生團隊應付未來發展的一項重要措施。本人深信即使挑戰不斷湧現，本行定能迅速應對。

## 恒生銀行董事長利蘊蓮之評論 (續)

### 創新

社會對跨世代財富的關注日益增加，除與人口結構有關之外，亦由於中產階級在大灣區 8,600 萬居民中迅速壯大。內地及香港政府均致力透過各項互聯互通計劃促進彼此往來。

在眾多項目之中，我們去年獲委任為盈富基金的新經理人，進一步鞏固本行於本地財富管理及資產管理服務的領導地位。在首批四隻「ETF 通」南向合資格 ETF 中，其中兩隻由我們擔任經理人。

恒生指數公司致力開發新指數，以促進與未來重要議題包括科技、氣候變化及元宇宙相關的投資策略及產品發展。

### 可持續發展

本行深信建立可持續未來發展所需的「財富」，並非僅局限於財務方面。

本行正擴展服務，協助客戶實現可持續發展，同時亦積極參與應對氣候變化的共同行動。本行之目標是於 2030 年或之前，將業務營運的碳排放量達至淨零。本行亦致力促成滙豐集團之目標，在 2030 年或之前於供應鏈中達到淨零碳排放，並支持集團於 2050 年或之前實現客戶融資組合中之碳排放量達至淨零。

本行採取的措施獲得認同，並於香港政府「環境及自然保育基金」所贊助的「香港環境卓越大獎」中獲頒金獎（服務及貿易業）。

### 董事會及高級管理人員

陳祖澤博士及羅康瑞博士在多年卓越服務後，已於 2022 年分別退任本行獨立非執行董事及非執行董事。本人謹代表董事會，衷心感謝陳博士及羅博士任內對本行長遠成功發展作出的重要指導及貢獻。蔣麗苑女士亦於 2023 年 1 月 1 日退任獨立非執行董事，本行對蔣女士任內的寶貴指導及貢獻，謹致衷心謝意。

本行歡迎鍾郝儀女士、林詩韻女士、林慧如女士及王小彬女士於 2022 年加入成為獨立非執行董事。彼等均是傑出領袖並在各自領域具備公認的專業知識。本行董事會得以受惠於彼等的新視野及多元化觀點，實感欣慰。伍成業先生已由非執行董事調任為獨立非執行董事。

**恒生銀行董事長利蘊蓮之評論 (續)**

梁永樂先生已於 2022 年 9 月退休及不再擔任本行財務總監。梁先生服務本行 22 載，貢獻良多，本人謹表衷心謝忱。梁先生對銀行業及不同市場有深入了解，於本行制訂長遠規劃方面擔當重要角色。蘇雪冰女士已獲委任為本行財務總監及執行董事。

於上述變動後，目前在本行 12 位董事中，女性佔其中 8 位。

**共同成長**

新冠疫情帶來的挑戰，令本行與合作夥伴、客戶及員工建立更深厚的關係。這種合作方式將會延續。

本行將於 3 月邁向成立 90 周年。我們會秉持恒生一直以來堅守的信念、創意及團隊精神。90 周年慶典是一個重要里程碑，本人相信恒生定能繼續履行對香港、員工、客戶及股東的承諾。

## 恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧

2022 年由於新一波疫情爆發、國際地緣政治局勢緊張，加上環球經濟情況導致市場波動，令經營環境充滿挑戰。同時，兩項額外因素，亦對本行之財務表現增添負面影響。

1. 預期信貸損失變動按年大幅增加 172%，主要與內地商業房地產有關。過去兩年之轉變，凸顯了此方面之風險，因此本行需要調增預期信貸損失撥備。
2. 人壽保險業務投資組合內之股票部分表現欠佳，加上利率上升帶來之貼現影響，負面市況變動調整達港幣 31 億元。

股東應得溢利因此按年下跌 27%。

然而，此業績亦反映本行推行長遠業務轉型策略已帶來正面效益。主要之未來收入增長動力正不斷提升，目標業務之銷售額以及客戶群之數目均錄得增長。撇除人壽保險業務投資組合帶來之影響，扣除預期信貸損失變動前之營業收入淨額，按年增長 12%。

隨着新冠疫情之防疫措施放寬，令社會經濟壓力得以逐漸紓緩。本行能夠迅速回應客戶不斷轉變之需要、把握商業活動增加之趨勢，以及進一步善用利率上升帶來之機遇。去年下半年之業績較上半年明顯改善，情況令人鼓舞。

- 本行之存款結餘上升 2%，淨利息收入則上升 35%。
- 扣除預期信貸損失變動前之營業收入淨額上升 27%。
- 淨利息收益率上升 48 個基點，為 2.00%。
- 成本效益比率下降 9.7 個百分點，為 39.2%。

本行繼續對科技、員工及創新服務作出新投資，令本行之運作可以更靈活及更具彈性。本行專注於客戶體驗並為客戶創造價值，積極擴展核心業務，並於新業務領域取得重大進展。本行優化分行網絡及數碼服務渠道，有助提升業務勢頭。當中包括：

- 在新服務方案、更簡易之開戶手續，以及透過與策略夥伴合作提升品牌知名度之帶動下，本行於香港之目標客戶群數目，錄得雙位數增幅。
- 恒生投資管理有限公司成為盈富基金之經理人。以資產管理規模計算，本行是香港領先之交易所買賣基金（「ETF」）經理人，亦是首批四隻「ETF 通」南向合資格 ETF 其中兩隻之經理人。
- 業界普遍認同本行是金融科技發展之積極倡導者。本行亦是內地首間為企業客戶提供數字人民幣服務之外資銀行。本行並積極參與多項由香港金融管理局（「金管局」）牽頭之數碼港元試點計劃。

**恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)**

- 本行率先於香港推出手機入票服務，以及透過流動及網上銀行平台推出美股掛鈎投資服務。
- 新批出予企業客戶之綠色及可持續發展表現掛鈎貸款金額，錄得按年大幅增長。本行亦為個人客戶推出綠色按揭、綠色收條、電動車貸款、以及首隻獲證監會認可並投資於恒生指數成份股之環境、社會及管治 (「ESG」) ETF。
- 為推動主要之新業務發展，本行建立新基礎設施，包括開設專門之跨境財富管理中心，以及以 ESG 為服務概念之商務理財中心。

董事會宣布派發第四次中期股息，每股港幣 2.00 元。連同首三季度派發之中期股息，2022 年全年之每股派息，合共為港幣 4.10 元，即派息金額為股東應得溢利之 77%。

**財富管理及個人銀行業務**

財富管理及個人銀行業務之目標客戶群數目，按年增長 16%，當中尤以年輕、新晉富裕，以及有較高資產值之客戶群為重點。此亦有助強化本行之資產負債表，其中客戶貸款上升 2%，客戶存款則增長 6%。

本行投資於流動理財基礎設施，帶動活躍用戶數目增加 11%。透過數碼渠道進行之存款及貸款交易數目上升 98%，本行現時可以提供全面之網上投資交易服務。本行亦與本地藝術家合作，推出首套可供收藏之非同質化代幣 (「NFT」)。數碼服務轉型繼續是本行之策略重點。

保費收入淨額按年增加 44%，數碼保單銷售數目增加 135%。值得注意者，乃本行之恒生 Olive 健康管理應用程式之活躍用戶人數增長 29%。本行於數碼保險市場繼續位居三甲。

投資業務方面，本行之固定收益產品銷售額按年增加 291%。另外，本行之外匯產品亦深受客戶歡迎，使用此項服務之客戶數目增長 166%。

**商業銀行業務及環球銀行業務**

商業銀行新客戶數目按年增加 38%，而金融機構客戶則上升 74%。來自大型企業客戶之存款，亦錄得 5% 增幅。

透過數碼服務轉型策略，令本行可以縮短處理時間、簡化交易程序，以及提供更方便之服務。此等優化措施，有助客戶於瞬息萬變之經營環境中，把握新發展機遇。本行之其中一個主要目標，是建立跨境及可持續發展相關之服務，協助客戶實現長遠增長目標。



### 恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

本行亦優化貿易服務平台，引入數碼應收賬融資服務，有助客戶建立更有效率之供應鏈，尤其足跡遍及大灣區之公司。本行之企業應用程式介面(「API」)方案，可以簡化供應鏈之現金管理，此項服務獲得廣泛認同，並獲頒發「最佳收款及付款方案」獎項。

本行透過金管局之商業數據通平台與策略夥伴合作，令客戶可以更快作出決策。此方面於商業實務上帶來實質效益。

提供予批發客戶之綠色及可持續發展表現掛鈎貸款，錄得強勁之按年增長。本行繼續與客戶緊密合作，支持客戶過渡至低碳經濟。

使用本行綠色存款服務之客戶，除可享有利息回報之外，有關資金亦只會用於可持續發展相關之融資項目。本行派駐於新商務理財中心之員工，均已完成有關 ESG 之培訓，可以為客戶提供資訊，協助客戶進一步將可持續發展理念融入業務營運。

### 環球資本市場

環球資本市場專注將收入來源多元化，帶動非利息收入增長 31 %。來自外匯及期權交易之收入增長一倍。環球資本市場與財富管理及個人銀行之業務團隊合作卓有成效，例如保本投資存款業務之銷售額，增長達 11 倍。

本行繼續以行動支持香港可持續發展相關債券市場之發展。

### 恒生中國

恒生中國憑藉專業之市場知識，總營業收入上升 4%。雖然經營環境極具挑戰，但淨利息收入及非利息收入均錄得增長。

環球資本市場業務之收入增加 39 %，除稅前溢利亦上升 63 %，其中來自大灣區之產品銷售收入，按年上升接近一倍。貿易貸款收入錄得穩健增長。私人消費貸款組合之結餘亦增長一倍。

由於商業房地產行業貸款之預期信貸損失撥備增加，營業溢利下跌 77 %。但在審慎控制營運成本之下，扣除預期信貸損失變動前之營業溢利按年上升 9 %。

## 恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

## 財務概況

本行進一步壯大資產負債組合之規模，將利率上升帶來之好處擴大。淨利息收入上升 22%，為港幣 289.81 億元；淨利息收益率改善 28 個基點，為 1.77%。去年下半年之淨利息收入較上半年增加 35%。

於去年上半年，由於新冠疫情令部分分行需要暫停營業，加上投資活動減少，以及市場變動影響了人壽保險業務投資組合，財富管理業務之收入亦因此受到影響。來自信貸融通及貿易業務之服務費收入均有下跌，但賬戶服務及匯款之服務費收入則錄得穩健增長。

整體而言，本行扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額增加 2%，為港幣 339.72 億元。如果與上半年比較，去年下半年扣除預期信貸損失變動前之營業收入淨額上升 27%。

營業支出按年增加 5%，為港幣 147.78 億元。本行投資於員工、科技及品牌，有助加強營運效率及提升客戶體驗。撇除人壽保險業務投資組合帶來之影響，本行之收入增長與支出增幅相差為正 7.5%，亦反映本行能於收入及支出之間取得適當平衡。然而，未來本行會繼續嚴格控制成本，尤其在目前之通脹環境之下。

如上所述，鑑於內地商業房地產市場之最新發展，本行顯著調高預期信貸損失撥備。本行正逐步降低投資組合之風險，以及採取其他行動維持貸款組合之質素。本行會繼續密切監察市場之發展。

預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥按年上升港幣 48.19 億元，為港幣 76.26 億元。於 2022 年 12 月 31 日，總減值貸款對總客戶貸款之比率為 2.56%，而於 2022 年 6 月 30 日及 2021 年底，則分別為 1.92% 及 1.04%。

除稅前溢利按年下跌 30%，為港幣 114.39 億元。股東應得溢利下跌 27%，為港幣 101.65 億元。每股盈利下跌 29%，為每股港幣 4.95 元。本行個別業務包括財富管理及個人銀行業務、商業銀行業務以及環球銀行業務之除稅前溢利，分別下跌 10%、81% 及 60%。至於環球資本市場業務之除稅前溢利，則上升 1%。

雖然 2022 年之經營環境充滿挑戰，但本行能夠迅速而有效地應對。如將下半年之良好表現與上半年比較，股東應得溢利顯著上升 16%，足以反映本行行動帶來之正面影響。

**恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)**

平均普通股股東權益回報率為 5.5%，而 2021 年則為 7.7%。平均總資產回報率為 0.5%，而前一年則為 0.8%。

於 2022 年 12 月 31 日，本行之普通股權一級資本比率為 15.2%，一級資本比率為 16.8%，而總資本比率就為 18.1%。流動性覆蓋比率為 281.3%，遠高於法定之要求。

總客戶貸款按年減少港幣 600 億元，即 6%。

包括存款證及其他債務證券之客戶存款較 2021 年底上升港幣 500 億元，即 4%。

**價值觀**

面對嚴峻之環境，本行繼續致力實現目標，就是為客戶提供優越、可靠及貼心之金融服務，協助客戶取得成功，並創造未來機遇。

本行有雄厚之財務基礎，長遠之增長動力亦不斷增加。本行於重要領域例如財富管理、可持續發展及大灣區業務之市場地位及業務能力均有所提升。本行將收入來源多元化之同時，亦會繼續採取審慎之風險管理策略。本行投資於科技及員工發展，令本行之營運及員工技能，足以應付未來之發展所需。

新冠疫情之防疫措施放寬，加上恢復對外通關，均屬利好之發展，相信有助促進商業活動及改善消費。政府為擴大各項互聯互通計劃範圍而推出之新措施，相信可以提振投資者情緒，有助恢復對金融市場之信心。

本人衷心感謝全體同事，即使面對非常艱難之環境，仍然能夠努力不懈，並保持積極態度。本行會繼續致力實踐核心價值，將客戶需要及股東回報，置於各項措施之核心。此方面將不會改變。

恒生銀行將於下月慶祝成立 90 周年。大家都曾經歷重大變化與飛躍發展之年代。恒生之根本優勢，會隨着時間累積不斷提升。本行經已為未來做好準備，作為香港最大之本地銀行，本行會致力促進社會之共融及繁榮，努力建立更美好之將來。

## 業績概要

宏觀經濟及地緣政治的不確定性增加，以及疫情爆發導致市場波動，對 2022 年的經營環境帶來挑戰。由於上半年疫情嚴峻，令部分分行需要暫停營業，加上投資者活動減少，以及市況變動拖累人壽保險業務投資組合，本行的財富管理收入因此受到影響。內地商業房地產行業的信貸狀況轉變，導致本行需增加內地商業房地產貸款組合的減值貸款及相關預期信貸損失提撥，以反映風險水平上升。

本集團於 2022 年上半年的財務表現普遍較 2021 年同期下跌。踏入 2022 年下半年，本集團把握利率上升的機會，進一步增加淨利息收入。儘管出口增長疲弱，隨着旅遊及社交距離限制逐步放寬，經濟持續有溫和復甦。本集團於 2022 年下半年重拾增長勢頭，扣除預期信貸損失變動前之營業收入淨額較 2022 年上半年有雙位數字增長。此等利好業績部分被 2022 年下半年若干內地商業房地產發展商的預期信貸損失提撥有顯著增加所抵銷。

**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額**為港幣 339.72 億元，增加 2%。儘管環境艱難，本集團仍取得穩健的業績。由於利率上升，淨利息收入增加 22%，惟部分被非利息收入下跌 47% 所抵銷，反映人壽保險業務受到不利的市場變動影響，以及投資活動疲弱導致投資分銷收入減少。本行投資於員工及科技，以提升營運效益及客戶體驗，營業支出因此較 2021 年增加 5%。預期信貸損失變動增加港幣 48.19 億元，為港幣 76.26 億元，主要由於本集團提供予內地商業房地產行業之貸款，需面對更嚴峻的信貸環境。本行已調低若干企業的評級，並作出適當的減值準備，以反映相關之貸款有較高風險。受此方面之不利影響，**營業溢利**因此減少 29%，為港幣 115.57 億元。投資物業重估及應佔聯營公司之溢利錄得虧損，而 2021 年則錄得增值，**除稅前溢利**下跌 30%，為港幣 114.39 億元，**股東應得溢利**則下跌 27%，為港幣 101.65 億元。

淨利息收入增加港幣 51.59 億元，即 22%，為港幣 289.81 億元，乃受惠於賺取利息之平均資產增加 3%、淨利息收益率改善 28 個基點，以及無利息成本資金之收益受加息影響而增加所致。賺取利息之平均資產增加港幣 460 億元，即 3%，為港幣 16,420 億元，尤其是金融投資及同業拆放。賺取利息之平均資產增長，反映本行持續加強管理資產及負債，並維持均衡增長策略。

淨利息收益率擴闊 28 個基點，為 1.77%，主要由於本集團在全球利率上升的環境下積極管理資產及負債，令存款息差擴闊及增加無利息成本資金之收益。淨息差上升 17 個基點，為 1.59%。受惠於利率上升，來自無利息成本資金之收益增加 11 個基點，為 0.18%。

淨服務費收入下跌港幣 15.08 億元，即 23%，為港幣 50.69 億元，主要由於投資氣氛低迷，加上香港受到第五波新冠疫情影響，令本行部分分行需於 2022 年上半年暫停營業，財富管理產品的需求因此下降。投資者活動受全球股票市場波動以及不利的投資環境所抑制，導致來自零售投資基金的服務費收入下跌 41%。隨着股票成交量下降，股票經紀及相關服務收入下跌 30%。信用卡服務費收入下降 3%，主要由於香港疫情持續，尤其是 2022 年上半年，令信用卡消費減少以及商戶銷售額下跌。新造企業貸款減少，令信貸融通服務費收入下降 32%。進出口服務費收入下跌 16%。保險業務服務費收入下降 4%。此等不利因素部分被來自賬戶服務及匯款之服務費收入分別增加 8% 及 4% 所抵銷。

以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額錄得虧損港幣 4.29 億元，而 2021 年則錄得收益港幣 43.46 億元。

以公平價值計入收益表之保險業務資產及負債收入 / (虧損) 淨額錄得虧損港幣 20.49 億元，而 2021 年則錄得收益港幣 26.10 億元。支持保險合約負債的金融資產之投資回報受到股市不利變動之影響。該等歸屬於保單持有人之投資回報，已於「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」，或於其他營業收入 / (虧損) 項下的「長期保險業務之有效保單現值變動」作出相應抵銷。

淨交易收入及來自指定以公平價值計入收益表之金融工具收入淨額共減少港幣 1.28 億元，即 7%，為港幣 16.11 億元，當中外匯掉期交易的收入增長，被人壽保險業務投資組合中股票掛鈎衍生工具產品的虧損以及債務證券交易收入減少所抵銷。

**預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥**增加港幣 48.19 億元，即 172%，為港幣 76.26 億元。

於 2021 年第四季，內地房地產市場的發展令若干內地房地產發展商面對流動性問題。本行對內地商業房地產行業的前景作出更新，並及早採取措施，以積極管理組合及於 2021 年全年內對預期信貸損失作出較高撥備。鑑於內地商業房地產行業於 2022 年持續面臨再融資風險，本行已對該行業若干規模龐大的企業進一步增加預期信貸損失提撥。本行將繼續積極管理組合，以期減少進一步之不利影響，並維持組合之整體質素。第 1 及第 2 階段未減值信貸風險的預期信貸損失變動錄得淨提撥港幣 12.82 億元，而 2021 年則為港幣 10.65 億元。此增幅主要來自就內地商業房地產行業作出的額外提撥，以及由經濟不確定性增加、通脹及利率上升引致的經濟前景更新所帶來的預期信貸損失增加，相關增幅部分被先前第 2 階段準備轉撥至第 3 階段準備帶來的影響所抵銷。財富管理及個人銀行業務於第 1 及第 2 階段的預期信貸損失錄得淨回撥港幣 300 萬元，而 2021 年則錄得淨回撥港幣 1.79 億元。商業銀行業務及環球銀行業務於兩個年度的第 1 及第 2 階段預期信貸損失均錄得淨提撥，與 2021 年相比，2022 年共增加港幣 3,800 萬元，為港幣 12.80 億元。

第 3 階段預期信貸損失變動以及購入或衍生的信貸減值風險（「已減值信貸風險」）較 2021 年增加港幣 46.02 億元，為港幣 63.44 億元，主要由於與內地商業房地產行業發展相關的預期信貸損失提撥增加所致。財富管理及個人銀行業務於 2022 年的淨提撥為港幣 5 億元，大致保持於去年水平。主要來自商業銀行業務及環球銀行業務的預期信貸損失提撥增加港幣 45.95 億元，為港幣 58.44 億元，主要與內地商業房地產行業組合有關。

總減值貸款較 2021 年底增加港幣 138 億元，為港幣 242 億元。年內，若干減值企業貸款評級被調低，以反映內地商業房地產行業的最新情況。經考慮抵押品及預期信貸損失準備，本集團認為現時撥備處於足夠水平。於 2022 年 12 月 31 日，總減值貸款對總客戶貸款比率為 2.56%，而於 2022 年 6 月 30 日為 1.92%，於 2021 年 12 月 31 日則為 1.04%。整體信貸質素維持穩健。

**保費收入淨額**增加港幣 64.68 億元，即 46%，為港幣 205.51 億元，主要由於本行推出全新終身人壽保險產品，並特別為高端客戶群提供一筆過繳付保費方式，取得良好銷售成績。「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」亦相應增加港幣 28.76 億元，即 18%，為港幣 192.26 億元。

其他營業收入 / (虧損) 錄得虧損港幣 12.74 億元，而 2021 年則錄得溢利港幣 3.22 億元，主要由於長期保險業務之有效保單現值變動所致。長期保險業務之有效保單現值的負調整由 2021 年的港幣 1.88 億元調整至 2022 年的港幣 17.43 億元，反映多項因素的綜合影響。因應精算假設更新，加上長期保險業務之有效保單現值估值因利率上升而產生的不利貼現影響，而對長期保險業務之有效保單現值作出負調整，則因為保單持有人應佔的投資回報欠佳，而對長期保險業務之有效保單現值作出之正調整所抵銷。

營業支出增加港幣 6.44 億元，即 5%，為港幣 147.78 億元，反映投資增加，當中主要為提升數碼服務能力的資訊科技相關成本、無形資產攤銷及人事費用。

人事費用增加 2%，主要為工資及薪金，部分被業績掛鈎薪金支出下降及員工數目減少所抵銷。折舊減少 4%。無形資產攤銷增加 49%，主要為資本化資訊科技系統發展費用以支持集團內部業務增長。業務及行政支出增加 7%，反映各業務類別對數碼服務能力的持續投資以及市場推廣與廣告支出增加。

由於成本的增長略高於總收入的增長，成本效益比率增加 0.9 個百分點至 43.5%。

物業重估淨增值 / (虧損) 錄得淨虧損港幣 1.08 億元，而 2021 年則錄得淨增值港幣 8,200 萬元，反映物業市場表現較 2021 年遜色。應佔聯營公司之溢利錄得淨虧損港幣 1,000 萬元，而 2021 年則錄得淨增值港幣 7,200 萬元，主要反映一間物業投資公司的重估虧損。

## 2022 年下半年與 2022 年上半年比較

儘管 2022 年上半年經營環境困難，本行繼續憑藉競爭優勢，滿足客戶的不同財務所需及維持業務勢頭，並於 2022 年下半年取得強勁表現，當中扣除預期信貸損失變動前之營業收入淨額以及股東應得溢利均錄得雙位數增長。

扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額增加港幣 40.84 億元，即 27%，為港幣 190.28 億元，乃由淨利息收入增長 35% 所帶動，惟部分被非利息收入下跌 7% 所抵銷。由於營業支出上升 2% 以及預期信貸損失提撥顯著增加，營業溢利增加港幣 4.91 億元，即 9%。股東應得溢利較 2022 年上半年增加港幣 7.57 億元，即 16%。

淨利息收入上升港幣 42.69 億元，即 35%，乃由於本集團於加息環境下積極管理資產及負債，淨利息收益率因此有所增長。淨利息收益率上升 48 個基點，為 2.00%，反映存款息差擴闊及來自無利息成本資金之收益有所增加。然而，定期存款競爭日趨激烈，導致客戶將往來及儲蓄存款轉為定期存款，令存款組合出現不利變化，並對存款息差構成下行壓力。

非利息收入減少港幣 1.85 億元，即 7%，主要反映本集團收費業務的客戶活動減少，尤其是證券經紀、零售投資基金及信貸融通服務費收入，惟部分被信用卡服務費收入增長所抵銷。

營業支出增加港幣 1.52 億元，即 2%，主要由於業務及行政支出上升，當中市場推廣及廣告支出、顧問費用、數據處理費用以及資訊科技相關投資均有所增加。本集團會繼續致力管理營業支出，以便能繼續投放資源進一步優化數碼服務能力及客戶體驗。成本效益比率改善 9.7 個百分點至 39.2%，乃由於 2022 年下半年，收入的增長高於營業支出的增長。與 2022 年上半年比較，本集團收入增長與支出增幅為正 25.2%。

於 2022 年下半年，本集團繼續就預期信貸損失作出大額撥備，以應對內地商業房地產發展商所面對的挑戰。預期信貸損失提撥總額增加港幣 34.34 億元，為港幣 55.30 億元，乃由於第 3 階段已減值信貸風險的減值提撥增加所致。於 2022 年下半年，第 1 及第 2 階段的預期信貸損失提撥錄得港幣 20.77 億元之淨提撥，乃由於對內地商業房地產行業作出的預期信貸損失增加所致。與此相比，2022 年上半年的淨回撥為港幣 7.95 億元，乃由於先前就內地商業房地產行業作出的第 2 階段準備轉撥至第 3 階段準備。相比 2022 年上半年，第 3 階段預期信貸損失提撥增加港幣 5.62 億元，為港幣 34.53 億元，反映與內地商業房地產行業有關的若干企業客戶評級被調低。

物業重估淨虧損大致與 2022 年上半年相若。應佔聯營公司之溢利 / (虧損) 錄得溢利，而 2022 年上半年則錄得虧損，主要反映一間物業投資公司的物業重估變動。



## 綜合資產負債表及主要比率

### 資產

總資產較 2021 年底增加港幣 740 億元，即 4%，為港幣 18,940 億元，本集團維持良好業務勢頭，並透過可持續增長策略提升長遠盈利能力。

庫存現金及中央銀行之結存增加港幣 10 億元，即 4%，為港幣 180 億元。指定以公平價值列賬之交易用途資產及金融資產減少港幣 30 億元，即 3%，為港幣 760 億元。

客戶貸款（已扣除預期信貸損失準備）減少港幣 660 億元，即 7%，為港幣 9,310 億元。貸款增長疲軟，部分反映第五波新冠疫情對香港造成的不利影響及干擾全球供應鏈，以及本集團對緩解風險所作的努力。於香港使用的貸款減少 4%。提供予工業、商業及金融業之貸款減少 9%。提供予物業發展及物業投資行業的貸款減少 11%。提供予資訊科技及金融企業行業的貸款有所增加，惟有關增幅被提供予批發及零售、製造、運輸及運輸設備以及「其他」行業的未償還貸款減少所抵銷。個人貸款增加 3%。房地產市場回軟，住宅按揭及「居者有其屋計劃」/「私人參建居屋計劃」/「租者置其屋計劃」貸款分別增加 4% 及 1%。信用卡貸款增加 1%，而其他個人貸款則下跌 2%。

貿易融資貸款減少 15%，主要由於年內全球貿易量放緩及貸款還款所致。

於香港以外使用之貸款減少 12%，主要由於本集團內地銀行附屬公司所提供的貸款以及香港辦事處提供予香港以外使用之貸款有所減少，反映本集團對緩解風險所作的努力。

儘管客戶貸款減少，金融投資增長港幣 1,220 億元，即 24%，為港幣 6,230 億元，反映本行重新調配部分盈餘資金及收益率得到改善。

### 負債及股東權益

包括已發行之存款證及其他債務證券之客戶存款較 2021 年底增加港幣 500 億元，即 4%，為港幣 13,890 億元。定期存款因利率上升而增加，但部分被往來及儲蓄存款減少所抵銷。往來及儲蓄存款對客戶存款總額比率由 2021 年底的 76% 下跌至 2022 年底的 55%。於 2022 年 12 月 31 日，貸款對存款比率為 67.1%，於 2021 年 12 月 31 日則為 74.5%。

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
客戶貸款（已扣除預期信貸損失準備）	931,334	997,397
包括已發行之存款證及其他債務證券之客戶存款	1,388,841	1,338,800
貸款對存款比率	67.1%	74.5%

於 2022 年 12 月 31 日，股東權益為港幣 1,840 億元，與 2021 年底大致持平。保留溢利增加港幣 26 億元，即 2%，反映年內分派股息後的累積溢利。以公平價值計入其他全面收益儲備之金融資產減少港幣 8 億元，即 30%，主要反映本集團以公平價值計入其他全面收益之金融資產投資的公平價值變動。其他儲備減少港幣 13 億元，即 70%，主要反映人民幣貶值導致外匯儲備減少。現金流量對沖儲備錄得負儲備港幣 8 億元，而 2021 年底則為正儲備港幣 4,600 萬元，主要反映年內對沖衍生工具的利率變動。

### 主要比率

平均總資產回報率為 0.5% (2021 年：0.8%)。平均普通股股東權益回報率為 5.5% (2021 年：7.7%)。

於 2022 年 12 月 31 日，普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率分別為 15.2%、16.8%及 18.1%，均高於監管規定。

根據銀行業 (流動性) 規則，截至 2022 年 3 月 31 日、6 月 30 日、9 月 30 日及 12 月 31 日止季度之平均流動性覆蓋比率介乎 188.9%至 275.3%。2021 年相應季度之平均流動性覆蓋比率介乎 191.8%至 214.4%。本集團於兩個年度維持穩健平均流動性覆蓋比率，均高於 100%的法定規定。於 2022 年 12 月 31 日之流動性覆蓋比率為 281.3%，而於 2021 年 12 月 31 日則為 192.7%。截至 2022 年 3 月 31 日、6 月 30 日、9 月 30 日及 12 月 31 日止季度之期末穩定資金淨額比率介乎 151.3%至 163.8%，遠高於監管規定的 100%。2021 年相應季度之期末穩定資金淨額比率介乎 146.6%至 150.5%。

### 股息

董事會宣布派發第四次中期股息每股港幣 2.00 元，並將於 2023 年 3 月 21 日派發予於 2023 年 3 月 8 日已在股東名冊內登記之股東。連同首三季中期股息，2022 年之每股派息將合共為港幣 4.10 元。

(以港幣百萬元位列示)	財富管理及 個人銀行業務	商業銀行 業務	環球銀行 業務	環球資本 市場業務	其他業務 <sup>2</sup>	合計
<b>年度結算至 2022 年 12 月 31 日<sup>1</sup></b>						
淨利息收入 / (支出)	17,160	8,149	2,411	1,524	(263)	28,981
淨服務費收入 / (支出)	3,225	1,224	343	(58)	335	5,069
以公平價值計入收益表之						
金融工具收入 / (虧損) 淨額	(1,888)	241	–	1,120	98	(429)
金融投資的收益減去虧損	(10)	–	–	85	–	75
股息收入	–	–	–	–	225	225
保費收入淨額	18,838	1,713	–	–	–	20,551
其他營業收入 / (虧損)	(1,462)	(52)	2	–	238	(1,274)
<b>總營業收入</b>	<b>35,863</b>	<b>11,275</b>	<b>2,756</b>	<b>2,671</b>	<b>633</b>	<b>53,198</b>
已付保險索償及利益淨額及 保單持有人負債變動	(17,576)	(1,650)	–	–	–	(19,226)
<b>扣除預期信貸損失變動及   其他信貸減值撥前   之營業收入淨額</b>	<b>18,287</b>	<b>9,625</b>	<b>2,756</b>	<b>2,671</b>	<b>633</b>	<b>33,972</b>
其中：- 外來	11,255	10,859	4,983	7,502	(627)	33,972
- 跨業務類別	7,032	(1,234)	(2,227)	(4,831)	1,260	–
預期信貸損失變動及 其他信貸減值撥	(497)	(5,436)	(1,688)	(4)	(1)	(7,626)
<b>營業收入淨額</b>	<b>17,790</b>	<b>4,189</b>	<b>1,068</b>	<b>2,667</b>	<b>632</b>	<b>26,346</b>
營業支出*	(9,083)	(3,414)	(688)	(643)	(950)	(14,778)
無形資產之減值虧損	–	–	–	–	(11)	(11)
<b>營業溢利 / (虧損)</b>	<b>8,707</b>	<b>775</b>	<b>380</b>	<b>2,024</b>	<b>(329)</b>	<b>11,557</b>
物業重估淨增值 / (虧損)	–	–	–	–	(108)	(108)
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	(10)	–	–	–	–	(10)
<b>除稅前溢利 / (虧損)</b>	<b>8,697</b>	<b>775</b>	<b>380</b>	<b>2,024</b>	<b>(437)</b>	<b>11,439</b>
應佔除稅前溢利 / (虧損)	76.0%	6.8%	3.3%	17.7%	(3.8)%	100.0%
* 已包括於營業支出內之折舊 / 攤銷	(803)	(11)	(2)	(1)	(1,859)	(2,676)
<b>於 2022 年 12 月 31 日</b>						
客戶貸款總額	382,727	353,172	208,829	–	–	944,728
客戶存款 <sup>3</sup>	931,170	319,090	123,229	15,352	–	1,388,841
於聯營公司之權益	2,256	–	–	–	–	2,256
於年內購入之非流動資產	168	29	–	4	1,686	1,887
<b>按類別劃分之淨服務費收入</b>						
- 證券經紀及相關服務	1,322	92	1	20	–	1,435
- 零售投資基金	911	15	–	–	–	926
- 保險	333	72	76	–	–	481
- 賬戶服務	265	126	7	3	–	401
- 匯款	80	164	34	–	–	278
- 信用卡	2,582	26	–	–	–	2,608
- 信貸融通	16	306	140	–	–	462
- 入口 / 出口	–	311	37	–	–	348
- 其他	126	146	51	9	335	667
服務費收入	5,635	1,258	346	32	335	7,606
服務費支出	(2,410)	(34)	(3)	(90)	–	(2,537)
<b>淨服務費收入 / (支出)</b>	<b>3,225</b>	<b>1,224</b>	<b>343</b>	<b>(58)</b>	<b>335</b>	<b>5,069</b>

(以港幣百萬元位列示)	財富管理及 個人銀行業務	商業銀行 業務	環球銀行 業務	環球資本 市場業務	其他業務 <sup>2</sup>	合計
<b>年度結算至 2021 年 12 月 31 日</b>						
<i>(重新列示)<sup>1</sup></i>						
淨利息收入 / (支出)	13,013	7,037	2,369	1,792	(389)	23,822
淨服務費收入 / (支出)	4,468	1,523	390	(79)	275	6,577
以公平價值計入收益表之						
金融工具收入淨額	3,095	370	–	858	23	4,346
金融投資的收益減去虧損	104	4	–	98	–	206
股息收入	–	–	–	–	176	176
保費收入淨額	13,059	1,024	–	–	–	14,083
其他營業收入 / (虧損)	126	(31)	(2)	–	229	322
<b>總營業收入</b>	<b>33,865</b>	<b>9,927</b>	<b>2,757</b>	<b>2,669</b>	<b>314</b>	<b>49,532</b>
已付保險索償及利益淨額及						
保單持有人負債變動	(15,359)	(991)	–	–	–	(16,350)
<b>扣除預期信貸損失變動及 其他信貸減值提撥前 之營業收入淨額</b>	<b>18,506</b>	<b>8,936</b>	<b>2,757</b>	<b>2,669</b>	<b>314</b>	<b>33,182</b>
其中：- 外來	16,961	9,195	3,451	3,277	298	33,182
- 跨業務類別	1,545	(259)	(694)	(608)	16	–
預期信貸損失變動及						
其他信貸減值提撥	(314)	(1,326)	(1,165)	(2)	–	(2,807)
<b>營業收入淨額</b>	<b>18,192</b>	<b>7,610</b>	<b>1,592</b>	<b>2,667</b>	<b>314</b>	<b>30,375</b>
營業支出*	(8,582)	(3,463)	(630)	(664)	(795)	(14,134)
無形資產之減值虧損	–	–	–	–	(10)	(10)
<b>營業溢利 / (虧損)</b>	<b>9,610</b>	<b>4,147</b>	<b>962</b>	<b>2,003</b>	<b>(491)</b>	<b>16,231</b>
物業重估淨增值	–	–	–	–	82	82
應佔聯營公司之溢利	72	–	–	–	–	72
<b>除稅前溢利 / (虧損)</b>	<b>9,682</b>	<b>4,147</b>	<b>962</b>	<b>2,003</b>	<b>(409)</b>	<b>16,385</b>
應佔除稅前溢利 / (虧損)	59.1%	25.3%	5.9%	12.2%	(2.5)%	100.0%
*已包括於營業支出內之折舊 / 攤銷	(820)	(10)	(1)	(2)	(1,705)	(2,538)

於 2021 年 12 月 31 日 (重新列示)

客戶貸款總額	375,095	402,067	227,163	–	–	1,004,325
客戶存款 <sup>3</sup>	874,709	334,003	117,776	26,188	(13,876)	1,338,800
於聯營公司之權益	2,341	–	–	–	–	2,341
於年內購入之非流動資產	129	14	–	2	2,001	2,146

按類別劃分之淨服務費收入

- 證券經紀及相關服務	1,866	162	6	6	–	2,040
- 零售投資基金	1,539	28	–	–	–	1,567
- 保險	339	85	78	–	–	502
- 賬戶服務	247	116	7	1	–	371
- 匯款	53	181	34	–	–	268
- 信用卡	2,656	23	–	–	–	2,679
- 信貸融通	18	476	188	–	–	682
- 入口 / 出口	–	364	52	–	–	416
- 其他	199	116	31	7	273	626
服務費收入	6,917	1,551	396	14	273	9,151
服務費支出	(2,449)	(28)	(6)	(93)	2	(2,574)
淨服務費收入 / (支出)	4,468	1,523	390	(79)	275	6,577

<sup>1</sup> 為與業務管理及經營呈列的相關業務分類資料一致，環球銀行業務與環球資本市場業務的業務分類資料已分開呈列，亦已包括扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額的外來 / 跨業務類別的其他資料。比較數字已重新列示，以符合本年度之呈列方式。

<sup>2</sup> 「其他業務」類別項下的存款結餘 (如適用) 主要有關恒生銀行 (中國) 有限公司向恒生銀行有限公司所發行可轉讓存款證的綜合抵銷。

<sup>3</sup> 客戶存款結餘包括往來、儲蓄及其他存款、已發行之存款證及其他債務證券。

**財富管理及個人銀行業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額按年減少 1%，為港幣 182.87 億元。營業溢利下跌 9%，為港幣 87.07 億元，而除稅前溢利下跌 10%，為港幣 86.97 億元。

雖然香港爆發第五波疫情及投資市場波動加劇，財富管理及個人銀行業務表現仍保持穩健。扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額按年下跌港幣 2.19 億元，乃由於人壽保險產品受到金融市場變動之不利影響達港幣 30.84 億元，惟部分被加息周期帶動令淨利息收入增長 32% 所抵銷，特別於 2022 年下半年。2022 年下半年的淨利息收入較 2022 年上半年增長 53%。

本行之資產負債表保持穩健。於 2022 年下半年，零售存款市場競爭激烈，加快資金由往來及儲蓄賬戶轉移至定期存款。雖然存在不利因素，但本行深化與客戶的關係，令客戶存款按年增長 6%。總客戶貸款增長 2%，本行在多個業務範疇繼續保持市場地位，包括新造按揭、信用卡應收賬及私人貸款。為迎合客戶對可持續方案的需求，本行推出綠色按揭以及電動車貸款。

本行之策略客戶群增長，有助為長遠業務發展進一步建立穩健基礎。本行提升客戶服務方案及體驗，並透過現代通訊平台提供個人化產品及服務，藉此深化與現有客戶的關係以及吸納新客戶。本行的主要客戶群包括高端客戶、大眾化與新晉富裕客戶按年增長 16%。

雖然宏觀經濟環境不利，加上疫情造成混亂的影響，本行之保險業務保持良好勢頭。本行提升儲蓄及保障產品，以進一步加強退休和財富傳承規劃服務方案，有助把握策略客戶群增長的機會。保費收入淨額按年增長 44%。本行繼續投資於創新服務，加快推展業務策略。本行之數碼保險業務保持市場三甲地位，部分原因乃數碼保單銷售數目按年增加 135%。

本行之全資附屬公司恒生投資管理有限公司（「恒生投資管理」），成為香港最大型交易所買賣基金盈富基金的新經理人。該項委任進一步鞏固本行在本地資產管理市場的領先地位，並帶動本行資產管理業務按年增長 75%。於 2022 年 2 月，恒生投資管理推出香港首隻以恒生指數為基礎的「環境、社會及管治」（「ESG」）交易所買賣基金，進一步增加產品選擇，配合投資者的不同需要。

本行範圍廣泛之外匯投資產品為期望在波動市況下把握機遇的客戶提供多項選擇。本行之外匯投資客戶數目按年增長 166%，而保本投資存款的穩健銷售表現，令增長創出新高。本行的固定收益產品更趨多元化，除再度推出存款證之外，亦將固定收益交易擴展至數碼渠道。後者之發展乃本行數碼服務一大里程碑，現時本行所有投資產品均可於數碼平台買賣。固定收益產品客戶基礎顯著增加，而固定收益產品的銷售額按年增長 291%。

數碼轉型仍為本行發展策略的重要一環。於 2022 年，本行成功推出超過 460 項數碼創新服務及功能提升。本行於香港率先推出之服務包括手機入票服務、分行綠色收條（交易電子通知書）服務，以及於個人流動理財服務應用程式及網上理財服務平台推出美股掛鈎投資服務。

其他數碼服務發展包括證券盈利 / 虧損自動計算、投資購物車以及我的文件功能，讓客戶從線下轉為在線上完成投資基金交易，同時方便客戶在線上閱覽投資文件。客戶現時在線上進行信用卡消費或繳付賬單時，亦可即時獲得線上分期付款服務批核，盡享靈活方便的理財服務。

本行已推出全新客戶關係管理平台，所有優越理財客戶關係經理均可使用「優越理財 RM Connect」，方便與客戶聯繫。憑藉此等創新科技及服務提升，使用流動理財服務的每月活躍客戶數目按年上升 11%，而線上進行的存款、外匯交易及貸款總數則按年增加 98%。

本行已推出香港銀行業界首位虛擬 KOL Hazel。本行亦透過「Green Moments」推廣活動與本地藝術家合作發行首枚非同質化代幣（「NFT」）。

本行的數碼服務廣受認同，年內榮獲不同機構頒發多個業界獎項，包括「亞洲銀行家—2022 年香港最佳流動理財服務」及「資本卓越電子商務大獎 2021/22—卓越數碼銀行服務」。

為進一步推動創新科技，本行與多家商業夥伴達成策略性合作，包括在 The Sandbox 為客戶開發虛擬式體驗。本行亦繼續與金融科技公司等不同持份者合作，以助支援香港央行數碼貨幣的發展。

**商業銀行業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額增加8%，為港幣96.25億元。營業溢利及除稅前溢利均下跌81%，為港幣7.75億元。

淨利息收入錄得良好增長，按年上升16%。本行不斷致力吸納新的優質客戶，有助提升產品組合，擴大利率上升的利好影響。

鑑於香港爆發第五波疫情、全球經濟呈現疲弱以及市場波動加劇等外圍因素拖累商業活動和貿易往來，非利息收入按年下跌22%。金融市場的變動亦對本行的保險業務造成不利影響。

踏入2022年下半年，市場利率持續上調，加上社交距離限制放寬，本行扣除預期信貸損失變動前之營業收入淨額較2022年上半年增加17%。本行繼續提供度身訂造的方案，以切合客戶的特定需求。要員保險銷售亦錄得強勁增長。

本行推行數碼轉型，以緊貼不斷演變的金融服務生態，並滿足客戶對無縫及精簡的理財體驗的期望。本行是首批使用商業數據通的銀行之一，這項服務是香港金融管理局（「金管局」）建立的下一代金融數據交換平台，旨在加強對中小企貸款決策能力和縮短貸款申請時間。本行以實時匯率報價加強網上外匯服務，令客戶能更有效地管理外匯現金流量。

為加強支援客戶的日常營運，本行將貿易平台升級，以提高處理效率。此舉有助本行把握大灣區結構性貿易的新機遇。本行推出數碼化應收賬融資服務，可以大大縮短開立賬戶時間。本行全新的虛擬卡簽賬服務，讓客戶可使用獨一無二的虛擬卡號處理每筆交易，享受更安全的線上業務及更簡易對賬。

本行亦優先將資源用於支持客戶的可持續發展表現及過渡至低碳經濟。本行新開設的灣仔商務理財中心以ESG為服務概念，室內設計亦符合環保理念。該中心的ESG專責人員已完成專門培訓，可以為客戶提供建議和提示，將可持續發展理念融入其業務營運。

本行於香港批出之綠色貸款及可持續發展表現掛鉤融資錄得按年增長。本行亦推出綠色存款服務，令客戶可以進一步支持可持續發展，而該等存款只會借予綠色及可持續發展相關融資項目。

吸納優質新客戶仍然是本行的重點。透過提升客戶於開戶程序的體驗，以及與本地行業協會和機構進行策略性合作，新客戶數目按年增長38%。

因應內地商業房地產行業的信貸狀況進一步轉差，本行增加預期信貸損失撥備。整體而言，本行的資產質素保持穩健。本行將繼續密切監察內地商業房地產行業的貸款組合。

**環球銀行業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額為港幣27.56億元，與2021年大致持平。營業溢利及除稅前溢利均下跌60%，為港幣3.80億元。

淨利息收入較2021年增長2%，為港幣24.11億元。客戶存款結餘按年增長5%，帶動存款利息收入增長5%。本行採取措施以提升貸款組合，令組合達致更多元化。本行亦加強提供貿易融資，以支持客戶的業務營運。

受香港第五波疫情及全球經濟放緩的影響，市場上的商業活動減少，導致非利息收入按年下跌11%，為港幣3.45億元。

本行積極開發新方案，以滿足客戶目前以至將來所需。憑藉豐富的市場知識及對客戶業務的深入了解，本行運用企業應用程式介面方案（「API」），協助客戶簡化現金管理流程，並將有關程序進一步融入其日常業務營運。

本行的貿易貸款結餘按年增長 41%，為港幣 220 億元，帶動相關淨利息收入上升 75%。貿易相關非利息收入亦錄得 15% 增長。

本行憑藉深厚的客戶關係，尤其透過新成立的債券管理團隊，繼續拓展收入來源並達致多元化。為進一步擴闊非利息收入來源，本行積極拓展保險業務，向企業客戶的高級行政人員提供要員保險。

本行繼續支持可持續發展，於香港新批出的綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款錄得強勁增長。本行亦向企業客戶推出綠色存款服務，讓客戶享有利息回報之餘，同時亦能進一步支持商界的可持續發展。

透過與環球資本市場團隊緊密合作，環球銀行業務在高息環境下透過提供對沖方案以爭取更多業務。

**環球資本市場業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額為港幣 26.71 億元，大致與去年持平。營業溢利及除稅前溢利均上升 1%，為港幣 20.24 億元。

由於 2022 年全球央行採取緊縮貨幣政策，利率因而上升並對淨利息收益率帶來挑戰，淨利息收入下跌 15%，為港幣 15.24 億元。市場財資團隊於秉持適當風險管理標準之同時，繼續積極拓展良好的市場機會，並採取行動加強投資組合，令投資組合達致多元化。

非利息收入增加 31%，為港幣 11.47 億元，主要由於銷售及交易收入增長強勁。本行在波動的外匯市場中成功把握機遇，來自外匯及期權交易之收入均較 2021 年有顯著增長。本行透過推出新數碼服務方案以支持業務增長，在提升服務能力方面有進一步的良好進展。

本行進一步將收入基礎多元化並取得良好成績，包括拓展回購業務組合錄得按年增長 40%。本行在 2022 年第四季度於對沖工具中加入香港上市股票指數期貨，以加強本行於股票衍生產品方面的對沖能力。環球資本市場業務繼續透過與財富管理及個人銀行業務、商業銀行業務及環球銀行業務團隊緊密合作，推行措施以增加產品於本行客戶之滲透率。當中透過與商業銀行業務的財富管理團隊合作，以提供優惠方式推廣恒生存款證。

本行繼續採取行動，藉此支持綠色債券及社會責任債券二級市場之發展。



## 重要獎譽

作為倡導金融科技的領先企業，本行的努力獲得業界肯定，包括以創新數碼港元方案獲得金管局「央行數碼貨幣」商業計劃推介比賽之「最佳用例獎」，並獲頒發「香港金融科技周」之「最佳金融科技轉型」獎。

其他獎譽包括：

- 「亞洲銀行家交易銀行大獎」之「香港最佳支付銀行」及「Best API Initiatives」
- 「IFAI 金融科技成就大獎」之「企業成就 — 金融科技解決方案 — 銀行科技金獎」
- 「香港商業卓越科技大獎」之「電子商貿 — 理財」及「流動 — 理財」
- 《財資》雜誌之「最佳收款及付款」

本行一直致力推動大灣區的長期增長與發展，並獲《Hong Kong Business》雜誌頒發「大灣區企業獎」。

(以港幣百萬元位列示)	全年結算至12月31日	
	2022年	2021年
使用實際利息法計算之利息收入	39,316	28,030
利息收入 – 其他	915	477
利息收入	40,231	28,507
利息支出	(11,250)	(4,685)
<b>淨利息收入</b>	<b>28,981</b>	<b>23,822</b>
服務費收入	7,606	9,151
服務費支出	(2,537)	(2,574)
<b>淨服務費收入</b>	<b>5,069</b>	<b>6,577</b>
以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額	(429)	4,346
金融投資的收益減去虧損	75	206
股息收入	225	176
保費收入淨額	20,551	14,083
其他營業收入 / (虧損)	(1,274)	322
<b>總營業收入</b>	<b>53,198</b>	<b>49,532</b>
已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動	(19,226)	(16,350)
<b>扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額</b>	<b>33,972</b>	<b>33,182</b>
預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥	(7,626)	(2,807)
<b>營業收入淨額</b>	<b>26,346</b>	<b>30,375</b>
員工薪酬及福利	(6,445)	(6,311)
業務及行政支出	(5,657)	(5,285)
折舊支出	(1,974)	(2,066)
無形資產攤銷	(702)	(472)
<b>營業支出</b>	<b>(14,778)</b>	<b>(14,134)</b>
無形資產之減值虧損	(11)	(10)
<b>營業溢利</b>	<b>11,557</b>	<b>16,231</b>
物業重估淨增值 / (虧損)	(108)	82
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	(10)	72
<b>除稅前溢利</b>	<b>11,439</b>	<b>16,385</b>
稅項支出	(1,288)	(2,439)
<b>年內溢利</b>	<b>10,151</b>	<b>13,946</b>
<b>應得之溢利：</b>		
本行股東	10,165	13,960
非控股股東權益	(14)	(14)
每股盈利 – 基本及攤薄 (港幣元位)	4.95	6.93

有關本行就本年度股東應得溢利之應派股息詳列於第 36 頁。

(以港幣百萬元位列示)	全年結算至12月31日	
	2022年	2021年
年內溢利	10,151	13,946
其他全面收益		
在符合特定之條件下，其後將會重新分類至綜合收益表之項目：		
債務工具以公平價值計入其他全面收益：		
- 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	(1,416)	(1,391)
- 撥入綜合收益表之公平價值 (收益) / 虧損：		
-- 對沖項目	550	829
-- 出售	(85)	(98)
- 於綜合收益表確認之預期信貸損失回撥	(1)	-
- 遞延稅項	137	41
- 外幣換算差額	118	349
現金流量對沖儲備：		
- 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	2,213	2,207
- 撥入綜合收益表之公平價值 (收益) / 虧損	(3,245)	(2,464)
- 遞延稅項	170	43
外幣換算差額：		
- 香港以外分行、附屬公司及聯營公司之財務報表	(1,302)	522
其後不會重新分類至綜合收益表之項目：		
指定以公平價值列賬之金融負債因本身信貸風險變動 導致於初步確認時而產生之公平價值變動：		
- 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	(6)	4
- 遞延稅項	1	(1)
指定以公平價值於其他全面收益計量之股權工具：		
- 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	320	(1,961)
- 外幣換算差額	(430)	173
行址：		
- 未實現之行址重估增值 / (虧損)	690	1,310
- 遞延稅項	(118)	(220)
- 外幣換算差額	(25)	9
界定利益福利計劃：		
- 界定利益福利計劃精算盈餘 / (虧損)	(18)	352
- 遞延稅項	3	(58)
外幣換算差額及其他	(2)	(3)
除稅後之本年其他全面收益	(2,446)	(357)
年內全面收益總額	7,705	13,589
應佔年內全面收益總額：		
- 本行股東	7,719	13,603
- 非控股股東權益	(14)	(14)
	7,705	13,589

(以港幣百萬元位列示)	於2022年 12月31日	於2021年 12月31日
<b>資產</b>		
庫存現金及中央銀行之結存	17,609	16,896
持作交易用途之資產	47,373	47,433
衍生金融工具	22,761	13,224
指定及其他強制性以公平價值計入收益表之金融資產	28,861	31,326
反向回購協議 – 非交易用途	42,364	18,821
同業定期存放及貸款	62,326	72,493
客戶貸款	931,334	997,397
金融投資	622,616	500,386
於聯營公司之權益	2,256	2,341
投資物業	11,998	9,545
行址、器材及設備	27,498	31,205
無形資產	24,514	25,486
其他資產	52,295	53,632
<b>資產總額</b>	<b>1,893,805</b>	<b>1,820,185</b>
<b>負債及股東權益</b>		
<b>負債</b>		
同業存款	5,205	5,333
往來、儲蓄及其他存款	1,249,486	1,230,216
回購協議 – 非交易用途	11,304	16,592
交易賬項下之負債	46,323	44,291
衍生金融工具	20,992	12,252
指定以公平價值列賬之金融負債	46,309	27,399
已發行之存款證及其他債務證券	93,379	81,567
其他負債	36,739	31,179
保險合約負債	165,594	154,551
本年稅項負債	389	603
遞延稅項負債	6,645	7,302
後償負債	27,479	24,484
<b>負債總額</b>	<b>1,709,844</b>	<b>1,635,769</b>
<b>股東權益</b>		
股本	9,658	9,658
保留溢利	142,680	140,100
其他股權工具	11,744	11,744
其他儲備	19,814	22,830
股東權益總額	183,896	184,332
非控股股東權益	65	84
<b>各類股東權益總額</b>	<b>183,961</b>	<b>184,416</b>
<b>各類股東權益及負債總額</b>	<b>1,893,805</b>	<b>1,820,185</b>

全年結算至 2022 年 12 月 31 日

(以港幣百萬元位列示)	其他儲備								股東權益 總額	非控股 股東權益	各類股東權益 總額
	股本	其他 股權工具	保留溢利 <sup>1</sup>	行址 重估儲備	金融資產 以公平價值計入 其他全面收益儲備	現金流量 對沖儲備	外匯儲備	其他 <sup>2</sup>			
於 2022 年 1 月 1 日	9,658	11,744	140,100	18,428	2,499	46	1,180	677	184,332	84	184,416
年內溢利	—	—	10,165	—	—	—	—	—	10,165	(14)	10,151
其他全面收益 (除稅後)	—	—	(17)	547	(807)	(862)	(1,302)	(5)	(2,446)	—	(2,446)
以公平價值計入其他全面收益 之債務工具	—	—	—	—	(697)	—	—	—	(697)	—	(697)
指定以公平價值於其他全面收益 計量之股權工具	—	—	—	—	(110)	—	—	—	(110)	—	(110)
現金流量對沖	—	—	—	—	—	(862)	—	—	(862)	—	(862)
指定以公平價值列賬之金融負債 因本身信貸風險變動導致於初步 確認時而產生之公平價值變動	—	—	—	—	—	—	—	(5)	(5)	—	(5)
物業重估	—	—	—	547	—	—	—	—	547	—	547
界定利益福利計劃精算虧損	—	—	(15)	—	—	—	—	—	(15)	—	(15)
外幣換算差額及其他	—	—	(2)	—	—	—	(1,302)	—	(1,304)	—	(1,304)
年內全面收益總額	—	—	10,148	547	(807)	(862)	(1,302)	(5)	7,719	(14)	7,705
已派股息 <sup>3</sup>	—	—	(7,455)	—	—	—	—	—	(7,455)	—	(7,455)
額外一級資本票據之已付票息	—	—	(710)	—	—	—	—	—	(710)	—	(710)
股份報酬安排之相應變動	—	—	5	—	—	—	—	5	10	—	10
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(5)	(5)
轉撥 <sup>4</sup>	—	—	592	(637)	45	—	—	—	—	—	—
於 2022 年 12 月 31 日	9,658	11,744	142,680	18,338	1,737	(816)	(122)	677	183,896	65	183,961

<sup>1</sup> 保留溢利指未以股息派發，而保留作再投資於業務發展之本集團累計溢利淨額。為符合《香港銀行業條例》條文規定及本地監管機構就審慎監管目的作出之要求，本集團已從保留溢利中撥出「監管儲備」。儲備之變動已直接計入保留溢利中。於 2022 年 12 月 31 日，本集團毋須限制任何可分派予股東之儲備 (2021 年：港幣 4.41 億元)，乃由於第 1 階段及第 2 階段客戶貸款減值準備超過預期監管儲備結餘。

<sup>2</sup> 其他儲備包括股份報酬儲備及本身信貸風險儲備。股份報酬儲備乃用以記錄最終控股公司授予本集團僱員之股份獎勵及認股權所涉及之數額。本身信貸風險儲備包括指定以公平價值列賬之金融負債因本身信貸風險變動導致於初步確認時而產生之公平價值變動。

<sup>3</sup> 已派股息包括 2021 年第四次中期股息及 2022 年首三次中期股息的款項，分別為港幣 34.41 億元及港幣 40.14 億元。

<sup>4</sup> 此包括就重估物業折舊由行址重估儲備轉撥往保留溢利，以及就出售以公平價值計入其他全面收益之股權投資之虧損由以公平價值計入其他全面收益之金融資產儲備轉撥往保留溢利。

全年結算至 2021 年 12 月 31 日

(以港幣百萬元位列示)	其他儲備								股東權益 總額	非控股 股東權益	各類股東權益 總額
	股本	其他 股權工具	保留溢利	行址 重估儲備	金融資產 以公平價值計入 其他全面收益儲備	現金流量 對沖儲備	外匯儲備	其他			
於 2021 年 1 月 1 日	9,658	11,744	137,580	17,960	4,557	260	658	683	183,100	95	183,195
年內溢利	-	-	13,960	-	-	-	-	-	13,960	(14)	13,946
其他全面收益 (除稅後)	-	-	291	1,099	(2,058)	(214)	522	3	(357)	-	(357)
以公平價值計入其他全面收益 之債務工具	-	-	-	-	(270)	-	-	-	(270)	-	(270)
指定以公平價值於其他全面收益 計量之股權工具	-	-	-	-	(1,788)	-	-	-	(1,788)	-	(1,788)
現金流量對沖	-	-	-	-	-	(214)	-	-	(214)	-	(214)
指定以公平價值列賬之金融負債 因本身信貸風險變動導致於初步 確認時而產生之公平價值變動	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3
物業重估	-	-	-	1,099	-	-	-	-	1,099	-	1,099
界定利益福利計劃精算盈餘	-	-	294	-	-	-	-	-	294	-	294
外幣換算差額及其他	-	-	(3)	-	-	-	522	-	519	-	519
年內全面收益總額	-	-	14,251	1,099	(2,058)	(214)	522	3	13,603	(14)	13,589
已派股息	-	-	(11,662)	-	-	-	-	-	(11,662)	-	(11,662)
額外一級資本票據之已付票息	-	-	(703)	-	-	-	-	-	(703)	-	(703)
股份報酬安排之相應變動	-	-	3	-	-	-	-	(9)	(6)	-	(6)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
轉撥	-	-	631	(631)	-	-	-	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日	9,658	11,744	140,100	18,428	2,499	46	1,180	677	184,332	84	184,416

淨利息收入

(以港幣百萬元位列示)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
淨利息收入 / (支出) 來自：		
- 非以公平價值計入收益表之 金融資產及負債	30,085	24,719
- 持作交易用途的資產及負債	177	130
- 指定及其他強制性以公平價值計入收益表 之金融工具	<u>(1,281)</u>	<u>(1,027)</u>
	<u>28,981</u>	<u>23,822</u>
賺取利息之平均資產	1,641,898	1,595,483
淨息差	1.59%	1.42%
淨利息收益率	1.77%	1.49%

按滙豐集團呈列方式，持作交易用途之金融資產及金融負債的利息收入及利息支出，以及指定以公平價值計入收益表之金融工具收入，均以「以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額」列賬 (已發行之債務證券及後償負債，以及管理兩者之衍生工具則除外)。

下表列出已包含於滙豐集團賬項內之恒生銀行淨利息收入：

(以港幣百萬元位列示)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
於「淨利息收入」項下列賬之 淨利息收入及支出		
- 利息收入	39,316	28,030
- 利息支出	(9,231)	(3,315)
- 淨利息收入	30,085	24,715
於「以公平價值計入收益表之金融工具收入淨額」 項下列賬之淨利息收入及支出	(1,104)	(893)
賺取利息之平均資產	1,595,258	1,556,663
淨息差	1.70%	1.52%
淨利息收益率	1.89%	1.59%

淨服務費收入

(以港幣百萬元位列示)

	2022 年	2021 年
- 證券經紀及相關服務	1,435	2,040
- 零售投資基金	926	1,567
- 保險	481	502
- 賬戶服務	401	371
- 匯款	278	268
- 信用卡	2,608	2,679
- 信貸融通	462	682
- 入口 / 出口	348	416
- 其他	667	626
服務費收入	7,606	9,151
服務費支出	(2,537)	(2,574)
	<u>5,069</u>	<u>6,577</u>

以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額

(以港幣百萬元位列示)

	2022 年	2021 年
淨交易收入		
- 交易收入	1,834	1,560
- 來自低效公平價值對沖之其他交易收入 / (支出)	(6)	(3)
	<u>1,828</u>	<u>1,557</u>
指定以公平價值計入收益表之金融工具 收入 / (支出) 淨額	<u>(217)</u>	<u>182</u>
以公平價值計入收益表之保險業務資產及負債 收入 / (支出) 淨額		
- 為支付保險及投資合約的負債而持有的金融資產	(2,058)	2,611
- 對投資合約客戶之負債	9	(1)
	<u>(2,049)</u>	<u>2,610</u>
其他強制性以公平價值計入收益表之金融工具之 公平價值變動	<u>9</u>	<u>(3)</u>
	<u>(429)</u>	<u>4,346</u>



其他營業收入 / (虧損)

(以港幣百萬元位列示)	2022年	2021年
投資物業租金收入	276	269
長期保險業務之有效保單現值變動	(1,743)	(188)
出售固定資產之淨收益 / (淨虧損)	(15)	(48)
撤銷確認以攤銷成本計量之客戶貸款之淨收益 / (淨虧損)	2	4
其他	206	285
	<u>(1,274)</u>	<u>322</u>

財富管理業務收入分析

(以港幣百萬元位列示)	2022年	2021年
投資服務收入 <sup>1</sup> ：		
- 零售投資基金	903	1,552
- 結構性投資產品	453	390
- 證券經紀及相關服務	1,411	2,005
- 孖展交易及其他	65	71
	<u>2,832</u>	<u>4,018</u>
保險業務收入：		
- 人壽保險：		
- 淨利息收入	4,542	4,273
- 非利息收入 / (支出)	(81)	(40)
- 人壽保險基金投資回報 (包括應佔聯營公司之溢利 / (虧損)、支持保險合約之物業重估淨增值 / (虧損) 以及預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥)	(2,399)	2,879
- 保費收入淨額	20,551	14,083
- 已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動	(19,226)	(16,350)
已付/應付索償、利益及退保	(11,923)	(11,037)
保單持有人負債變動	(7,303)	(5,313)
- 長期保險業務之有效保單現值變動	(1,743)	(188)
	<u>1,644</u>	<u>4,657</u>
- 非人壽保險及其他業務	243	278
	<u>1,887</u>	<u>4,935</u>
	<u>4,719</u>	<u>8,953</u>
其中：市場影響	(3,149)	69

<sup>1</sup> 來自零售投資基金以及證券經紀及相關服務的收入已扣除服務費支出。來自結構性投資產品之收入，包括於銷售由第三方供應商發行之結構性投資產品之淨服務費收入項下呈報之收入，亦包括於以公平價值計入收益表之金融工具收入淨額項下呈報之出售已發行結構性投資產品之溢利。

## 財富管理業務收入分析 (續)

財富管理業務收入減少港幣 42.34 億元，即 47%，為港幣 47.19 億元，主要由於人壽保險產品受市場不利變動的淨影響，反映股市的不利變動，以及長期保險業務之有效保單現值的貼現影響。客戶低迷的意欲令股市交投減少，導致投資分銷收入下跌港幣 11.86 億元，即 30%，為港幣 28.32 億元，尤其來自零售投資基金以及證券經紀及相關服務。而 2021 年投資氣氛較為利好。

來自保險業務之收入（包含於「淨利息收入」、「淨服務費收入」、「以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額」、「保費收入淨額」、「其他營業收入 / (虧損)」項下之「長期保險業務之有效保單現值變動」及「其他」、「應佔聯營公司之溢利 / (虧損)」，及已扣減「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」及「預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥」) 減少港幣 30.48 億元，即 62%，為港幣 18.87 億元。此包括港幣 31.49 億元虧損的市場影響，而 2021 年則有港幣 6,900 萬元之收益。

保費收入淨額增加港幣 64.68 億元，即 46%，為港幣 205.51 億元，乃由於本行新推出終身人壽保險產品（結合能提升保證現金價值的資產累積、財富傳承及終身保障特點於一身的產品），並特別向高端客戶群提供一筆過繳付保費方式，錄得強勁銷售。「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」亦相應增加。

市場影響反映年初經濟參數偏離（例如孳息曲線變動及投資回報）或與估值假設偏離時對保險業務收入的總收益影響。市場影響日益嚴重乃主要因為利率上升對有效保單現值估值的不利貼現影響，以及 2022 年的不利投資表現，而 2021 年良好投資表現主導市場。一般而言，倘利率一直維持高企，長遠應有利人壽保險業務。

該等歸屬於保單持有人之投資回報，已於「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」，及於「其他營業收入 / (虧損)」項下的「長期保險業務之有效保單現值變動」作出相應抵銷。

對長期保險業務之有效保單現值作出之負調整由 2021 年的港幣 1.88 億元調整至 2022 年的港幣 17.43 億元，反映多項因素的綜合影響。因應精算假設更新之淨影響，加上長期保險業務之有效保單現值估值因利率上升而產生的不利貼現影響，而對長期保險業務之有效保單現值作出負調整，則因為保單持有人應佔的投資回報欠佳，而對長期保險業務之有效保單現值作出之正調整所抵銷。

非人壽保險收入及其他收入較 2021 年減少港幣 3,500 萬元，即 13%，為港幣 2.43 億元，主要由於跟隨市場主要股票指數走勢的基金表現不佳，導致強積金佣金收入減少。

預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥

(以港幣百萬元位列示)	2022年	2021年
同業及客戶貸款	7,669	2,844
- 已扣除回撥之新增準備	7,367	2,983
- 收回前期已撇除之款項	(131)	(167)
- 其他變動	433	28
貸款承諾及擔保	(8)	(43)
其他金融資產	(35)	6
	<u>7,626</u>	<u>2,807</u>

營業支出

(以港幣百萬元位列示)	2022年	2021年
員工薪酬及福利：		
- 薪金及其他人事費用	5,941	5,811
- 退休福利計劃支出	504	500
	6,445	6,311
業務及行政支出：		
- 租金支出	18	22
- 其他房產及設備費用	1,875	1,795
- 市場推廣及廣告支出	440	378
- 其他營業支出	3,324	3,090
	5,657	5,285
行址、器材及設備折舊 <sup>1</sup>	1,974	2,066
無形資產攤銷	702	472
	<u>14,778</u>	<u>14,134</u>
成本效益比率	43.5 %	42.6 %
	於2022年	於2021年
分區之全職員工人數	12月31日	12月31日
香港及其他地方	7,101	7,708
中國內地	1,607	1,688
	<u>8,708</u>	<u>9,396</u>

<sup>1</sup> 包括2022年的使用權資產折舊港幣5.14億元(2021年：港幣5.74億元)。

## 稅項支出

綜合收益表內之稅項組成如下：

(以港幣百萬元位列示)	2022 年	2021 年
<b>本年度稅項 – 香港利得稅準備</b>		
- 本年度稅項	1,845	2,391
- 前年度調整	(23)	75
<b>本年度稅項 – 香港以外之稅項</b>		
- 本年度稅項	204	77
- 前年度調整	1	-
<b>遞延稅項</b>		
- 暫時差異的產生及回撥	(739)	(104)
	<u>1,288</u>	<u>2,439</u>

本年度稅項準備乃以 2022 年本行及其在香港特別行政區經營之附屬公司之估計應課稅溢利，按香港利得稅率 16.5% (與 2021 年相同) 計算。於香港特別行政區以外經營之附屬公司及分行，亦同樣按其營業所在國家之適當稅率作出稅項準備。遞延稅項按預期負債需清付時或資產可予扣減時所適用之稅率計算。

## 每股盈利 – 基本及攤薄

2022 年每股盈利之基本及攤薄乃根據已就額外一級資本票據之相關扣減作調整之盈利港幣 94.55 億元 (2021 年：港幣 132.57 億元) 及已發行普通股加權平均數之 1,911,842,736 股 (與 2021 年相同) 計算。

## 股息 / 分派

	2022 年		2021 年	
	每股港元	港幣 百萬元	每股港元	港幣 百萬元
(甲) 分派予普通股股東				
第一次中期	0.70	1,338	1.10	2,103
第二次中期	0.70	1,338	1.10	2,103
第三次中期	0.70	1,338	1.10	2,103
第四次中期	2.00	3,824	1.80	3,441
	<u>4.10</u>	<u>7,838</u>	<u>5.10</u>	<u>9,750</u>
(乙) 分派予作為股權之額外一級資本票據持有人				
額外一級資本票據之已付票息		710		703

## 按類分析

根據香港財務報告準則第 8 號規定，按類分析之匯報須按本集團主要業務決策者管理本集團之方式而行；而有關每個可匯報類別之金額，應為向本集團主要業務決策者所報告之指標，以便其評估各分類業績之表現，並就各有關業務經營作出決策。為與內部匯報的資料一致，本集團已將業務按類分析為以下五個可匯報類別。

- **財富管理及個人銀行業務**提供廣泛之產品及服務，以配合個人客戶對個人銀行、消費貸款及財富管理之需要。個人銀行產品通常包括往來及儲蓄賬戶、定期存款、按揭及私人貸款、信用卡、保險、投資及其他財富管理服務；
- **商業銀行業務**為企業、商業及中小型企業客戶提供全面的產品及服務，其中包括企業貸款、貿易及應收賬融資、支付及現金管理、財資及外匯、非人壽保險、要員保險、投資服務及企業財富管理；
- **環球銀行業務**為大型企業及機構客戶提供專門設計的財務解決方案。這類長期以客為本的業務包括一般銀行服務及交易銀行服務、企業信貸、存款及現金管理；
- **環球資本市場業務**提供度身訂做之方案及服務以及外匯、黃金、股票、固定收益及證券融資服務以及管理本集團的資金、流動資金狀況以及其他由銀行及客戶業務衍生之市場風險；
- **其他業務**主要包括本集團所持之行址（不包括財富管理及個人銀行業務的專屬網點）、物業投資、股票投資及後償債務融資，以及中央支援與職能部門開支連同相關之收回款額。

### (甲) 按類業績

按類分析下之收入劃分，是反映各業務類別，透過內部資本分配和資金調撥機制獲分派的資本及其他資金所賺取之回報。中央支援服務及職能部門的費用，是按使用服務或與使用服務相關的成本產生因素，由各業務類別攤分。本行自置物業（不包括財富管理及個人銀行業務的專屬網點）乃於「其他業務」項下列賬。倘有關物業為業務類別所使用，則參考市值向有關業務類別收取名義租金。

各業務類別對除稅前溢利之貢獻列於下表。詳細之業務類別分析及討論則列於第 19 頁「按類分析」內。

按類分析 (續)

(甲) 按類業績 (續)

(以港幣百萬元位列示)	財富管理及 個人銀行業務	商業銀行 業務	環球銀行 業務	環球資本 市場業務	其他業務	合計
<b>全年結算至</b>						
<b>2022年12月31日</b>						
除稅前溢利 / (虧損)	8,697	775	380	2,024	(437)	11,439
應佔除稅前溢利 / (虧損)	76.0%	6.8%	3.3%	17.7%	(3.8)%	100.0%
<b>全年結算至</b>						
<b>2021年12月31日</b>						
<i>(重新列示)</i>						
除稅前溢利 / (虧損)	9,682	4,147	962	2,003	(409)	16,385
應佔除稅前溢利 / (虧損)	59.1%	25.3%	5.9%	12.2%	(2.5)%	100.0%

(乙) 地理區域分類資料

本分析的地理區域分類乃按附屬公司之主要營業地點分類，就本行而言，則按負責匯報業績或貸出款項之分行之所在地劃分。所有就編製本集團綜合財務報表而作出之調整，已包括於「跨業務區域抵銷」項下。

(以港幣百萬元位列示)	香港	中國內地	其他	跨業務 區域抵銷	合計
<b>全年結算至 2022年12月31日</b>					
總營業收入 / (虧損)	49,862	3,111	255	(30)	53,198
除稅前溢利 / (虧損)	11,050	219	170	—	11,439
<b>於 2022年12月31日</b>					
總資產	1,766,884	139,595	22,337	(35,011)	1,893,805
總負債	1,590,976	123,633	20,713	(25,478)	1,709,844
於聯營公司之權益	2,256	—	—	—	2,256
非流動資產 <sup>1</sup>	62,503	1,468	39	—	64,010
或有負債及承擔	506,097	72,291	5,496	(40,087)	543,797
<b>全年結算至 2021年12月31日</b>					
總營業收入 / (虧損)	46,284	3,001	278	(31)	49,532
除稅前溢利 / (虧損)	15,047	1,161	177	—	16,385
<b>於 2022年12月31日</b>					
總資產	1,697,609	179,392	22,820	(79,636)	1,820,185
總負債	1,521,858	162,429	21,348	(69,866)	1,635,769
於聯營公司之權益	2,341	—	—	—	2,341
非流動資產 <sup>1</sup>	64,535	1,652	49	—	66,236
或有負債及承擔	495,857	75,212	5,516	(32,715)	543,870

<sup>1</sup> 非流動資產包括投資物業、行址、器材及設備、無形資產以及使用權資產。

持作交易用途的資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
庫券	17,568	26,004
其他債務證券	29,749	21,388
債務證券	47,317	47,392
投資基金 / 股票	43	41
反向回購協議	13	-
	<u>47,373</u>	<u>47,433</u>

指定及其他強制性以公平價值計入收益表之金融資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
債務證券	8	18
股票	4,075	7,422
投資基金	23,920	22,863
其他	858	1,023
	<u>28,861</u>	<u>31,326</u>

客戶貸款

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
總客戶貸款	944,728	1,004,325
減：預期信貸損失準備	<u>(13,394)</u>	<u>(6,928)</u>
	<u>931,334</u>	<u>997,397</u>
預期信貸損失對總客戶貸款比率	1.42%	0.69%
總減值貸款	24,212	10,429
總減值貸款對總客戶貸款比率	2.56%	1.04%

## 對同業定期存放及貸款及客戶貸款 (包括貸款承諾及金融擔保) 之賬面總額 / 名義總額及其準備變動之對賬表

	非信貸 – 減值				信貸 – 減值				合計	
	第 1 階段		第 2 階段		第 3 階段		購入或衍生的 信貸減值 <sup>1</sup>		賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備
(以港幣百萬元位列示)	賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備
於 2022 年 1 月 1 日	1,283,759	(822)	150,116	(3,572)	9,457	(2,700)	972	–	1,444,304	(7,094)
金融工具轉撥：										
- 由第 1 階段轉撥往第 2 階段	(108,899)	208	108,899	(208)	–	–	–	–	–	–
- 由第 2 階段轉撥往第 1 階段	17,916	(263)	(17,916)	263	–	–	–	–	–	–
- 轉撥往第 3 階段	(2,803)	5	(16,608)	1,385	19,411	(1,390)	–	–	–	–
- 由第 3 階段轉撥	16	(3)	23	–	(39)	3	–	–	–	–
階段轉撥產生之預期信貸損失重新計量淨額	–	105	–	(361)	–	(18)	–	–	–	(274)
衍生及購入的新金融資產 <sup>2</sup>	316,455	(232)	18,990	(413)	199	(114)	203	(19)	335,847	(778)
撤銷確認的資產 (包括最終還款)	(475,393)	89	(53,559)	298	(1,570)	115	(764)	–	(531,286)	502
風險參數變動 – 進一步貸款 / (還款)	142,770	76	(9,118)	14	(2,355)	(628)	(109)	–	131,188	(538)
風險參數變動 – 信貸質素	–	8	–	(2,343)	–	(4,055)	–	–	–	(6,390)
計算預期信貸損失所採用模型的變動	–	–	–	(2)	–	–	–	–	–	(2)
撇除之資產	–	–	–	–	(899)	899	–	–	(899)	899
導致撤銷確認的信貸相關修改	–	–	–	–	(155)	–	–	–	(155)	–
外匯及其他	(11,613)	2	(1,230)	19	(106)	86	(1)	–	(12,950)	107
於 2022 年 12 月 31 日	<u>1,162,208</u>	<u>(827)</u>	<u>179,597</u>	<u>(4,920)</u>	<u>23,943</u>	<u>(7,802)</u>	<u>301</u>	<u>(19)</u>	<u>1,366,049</u>	<u>(13,568)</u>
										合計
年內預期信貸損失變動										
誌賬於收益表的 (提撥) / 回撥										(7,480)
加：收回										131
加 / (減)：其他										(313)
年內預期信貸損失 (提撥) / 回撥總額 <sup>3</sup>										<u>(7,662)</u>

<sup>1</sup> 購入或衍生的信貸減值 (「POCI」) 指因財困進行的重組。

<sup>2</sup> 包括年內衍生及購入的新金融資產，但期後於 2022 年 12 月 31 日由第 1 階段轉撥往第 2 或第 3 階段。

<sup>3</sup> 於 2022 年 12 月 31 日之預期信貸損失結餘準備及年內預期信貸損失提撥總額並不包括以攤銷成本計量之其他金融資產、以公平價值計入其他全面收益之債務工具以及履約及其他擔保相關之預期信貸損失。相應預期信貸損失結餘總額及預期信貸損失回撥分別為港幣 1.35 億元及港幣 3,600 萬元 (2021 年：港幣 1.79 億元及提撥港幣 200 萬元)。



已逾期之客戶貸款

已逾期 3 個月以上之客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

	於 2022 年 12 月 31 日		於 2021 年 12 月 31 日	
	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%
總貸款之本金或利息已逾期：				
- 3 個月以上至 6 個月	3,607	0.38	1,197	0.12
- 6 個月以上至 1 年	2,524	0.27	257	0.03
- 1 年以上	3,190	0.34	2,217	0.22
	<u>9,321</u>	<u>0.99</u>	<u>3,671</u>	<u>0.37</u>

重整之客戶貸款

重整之客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

	於 2022 年 12 月 31 日		於 2021 年 12 月 31 日	
	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%
重整之客戶貸款	<u>3,087</u>	<u>0.33</u>	<u>2,331</u>	<u>0.23</u>

與 2021 年底相比，重整之客戶貸款增加港幣 8 億元，為港幣 31 億元。

總客戶貸款之行業分類

按照香港金融管理局 (「金管局」) 之行業分類及定義之總客戶貸款分析如下：

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
<b>在香港使用之總客戶貸款</b>		
<b>工業、商業及金融業</b>		
物業發展	54,966	73,939
物業投資	148,207	153,957
金融企業	3,063	1,974
股票經紀	10	9
批發及零售業	24,253	28,117
製造業	19,202	21,851
運輸及運輸設備	13,518	16,834
康樂活動	280	837
資訊科技	11,532	6,868
其他	88,420	97,142
	<b>363,451</b>	<b>401,528</b>
<b>個人</b>		
購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」之住宅按揭貸款	38,779	38,320
購買其他住宅物業之按揭貸款	253,158	242,820
信用卡貸款	28,744	28,435
其他	30,833	31,336
	<b>351,514</b>	<b>340,911</b>
<b>在香港使用之貸款總額</b>	<b>714,965</b>	<b>742,439</b>
<b>貿易融資</b>	<b>35,333</b>	<b>41,732</b>
<b>在香港以外使用之總貸款</b>	<b>194,430</b>	<b>220,154</b>
<b>總客戶貸款</b>	<b>944,728</b>	<b>1,004,325</b>

金融投資

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
以公平價值於其他全面收益計量之金融投資		
- 庫券	267,413	225,910
- 債務證券	88,645	127,982
- 股票	4,933	5,267
以攤銷成本計量之債務工具		
- 庫券	89,968	2,300
- 債務證券	171,751	139,080
減：預期信貸損失準備	(94)	(153)
	<u>622,616</u>	<u>500,386</u>
以攤銷成本列賬之債務票據之公平價值	<u>242,541</u>	<u>148,020</u>
庫券	357,380	228,210
存款證	2,025	1,638
其他債務證券	258,278	265,271
債務證券	617,683	495,119
股票	4,933	5,267
	<u>622,616</u>	<u>500,386</u>

無形資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
長期保險業務之有效保單現值	20,620	22,363
內部開發 / 購入軟件	3,565	2,794
商譽	329	329
	<u>24,514</u>	<u>25,486</u>

其他資產

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 12 月 31 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
同業結算應收賬項	5,598	3,744
黃金	6,887	8,470
預付及應計收入	5,820	4,732
票據承兌及背書	12,799	11,121
減：預期信貸損失準備	(23)	(12)
再保險公司所佔保險合約之負債	6,020	5,848
結算賬戶	8,119	13,711
現金抵押品	3,105	2,343
其他賬項	3,970	3,675
	<u>52,295</u>	<u>53,632</u>

其他賬項包括港幣 2.17 億元之「持作出售資產」(2021 年 12 月 31 日：港幣 3,500 萬元)。

往來、儲蓄及其他存款

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 12 月 31 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
往來、儲蓄及其他存款：		
- 如綜合資產負債表所列	1,249,486	1,230,216
- 列為指定以公平價值列賬之金融負債項下之 結構性存款	37,138	24,012
	<u>1,286,624</u>	<u>1,254,228</u>
類別：		
- 通知及往來存款	103,397	150,127
- 儲蓄存款	656,190	871,281
- 定期及其他存款	527,037	232,820
	<u>1,286,624</u>	<u>1,254,228</u>

交易賬項下之負債

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 12 月 31 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
證券空倉	<u>46,323</u>	<u>44,291</u>

指定以公平價值列賬之金融負債

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
已發行之存款證	6,945	—
結構性存款	37,138	24,012
已發行之其他結構性債務證券	1,893	3,005
對投資合約客戶之負債	333	382
	<u>46,309</u>	<u>27,399</u>

已發行之存款證及其他債務證券

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
已發行之存款證及其他債務證券：		
- 如綜合資產負債表所列	93,379	81,567
- 指定以公平價值列賬之已發行存款證	6,945	—
- 列為指定以公平價值列賬之金融負債項下之 已發行其他結構性債務證券	<u>1,893</u>	<u>3,005</u>
	<u>102,217</u>	<u>84,572</u>
類別：		
- 已發行之存款證	100,324	81,567
- 已發行之其他債務證券	<u>1,893</u>	<u>3,005</u>
	<u>102,217</u>	<u>84,572</u>

其他負債

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
同業結算應付賬項	5,632	6,102
應計賬項	6,640	3,762
票據承兌及背書	12,799	11,121
退休福利負債	414	339
結算賬戶	1,400	1,874
現金抵押品	3,766	2,232
租賃負債	1,426	1,880
其他	<u>4,662</u>	<u>3,869</u>
	<u>36,739</u>	<u>31,179</u>

股東權益

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
股本	9,658	9,658
保留溢利	142,680	140,100
其他股權工具	11,744	11,744
行址重估儲備	18,338	18,428
現金流量對沖儲備	(816)	46
金融資產以公平價值計入其他全面收益儲備	1,737	2,499
其他儲備	555	1,857
總儲備	174,238	174,674
股東權益總額	183,896	184,332
平均普通股股東權益回報率	5.5%	7.7%

本行或其任何附屬公司於 2022 年內並無購買、沽售或購回本行之上市證券。

資本管理

下列各表列出金管局於銀行業 (資本) 規則第 3C(1) 節規定以綜合基礎編製的資本基礎、風險加權資產及資本比率。

本集團採用高級內部評級基準計算法計算大部分非證券化類別風險承擔之信貸風險。對於集體投資計劃之風險承擔，本集團使用透視計算法計算有關風險加權數額。對手信用風險方面，本集團使用標準 (對手方信用風險) 計算法計算其衍生工具違責風險的風險承擔，並採用全面方法計算證券融資交易違責風險的風險承擔。市場風險方面，本集團以內部模式計算法計算利率及外匯 (包括黃金) 風險類型之一般市場風險，而其他市場風險則採用標準 (市場風險) 計算法計算。業務操作風險方面，本集團採用標準 (業務操作風險) 計算法計算有關風險。

按銀行業 (資本) 規則下計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報表之綜合基礎，但撇除根據銀行業 (資本) 規則被界定為「受規管金融實體」(如保險及證券公司) 之附屬公司。該等未予綜合受規管金融實體之投資成本乃按銀行業 (資本) 規則第 3 部分釐定之若干門檻規限下從資本基礎中扣除。

資本管理 (續)

(甲) 資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

	於 2022 年 12 月 31 日	於 2021 年 12 月 31 日
<b>普通股權一級資本</b>		
股東權益	143,883	144,651
- 綜合資產負債表之股東權益	183,896	184,332
- 額外一級資本永久資本票據	(11,744)	(11,744)
- 未綜合計算附屬公司	(28,269)	(27,937)
非控股股東權益	-	-
- 綜合資產負債表之非控股股東權益	65	84
- 未綜合計算附屬公司之非控股股東權益	(65)	(84)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(27,461)	(28,052)
- 現金流量對沖儲備	472	2
- 按公平價值估值之負債所產生之 本身信貸風險變動	(6)	(6)
- 物業重估儲備 <sup>1</sup>	(24,418)	(24,617)
- 監管儲備	-	(441)
- 無形資產	(3,011)	(2,359)
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(346)	(90)
- 估值調整	(152)	(126)
- 在內部評級基準計算法下預期損失總額超出 合資格準備金總額之數	-	(415)
<b>普通股權一級資本總額</b>	<b>116,422</b>	<b>116,599</b>
<b>額外一級資本</b>		
監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額	11,744	11,744
- 永久資本票據	11,744	11,744
<b>額外一級資本總額</b>	<b>11,744</b>	<b>11,744</b>
<b>一級資本總額</b>	<b>128,166</b>	<b>128,343</b>
<b>二級資本</b>		
監管扣減前之二級資本總額	11,555	11,460
- 物業重估儲備 <sup>1</sup>	10,988	11,078
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	567	382
於二級資本下的監管扣減	(1,045)	(1,045)
- 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資	(1,045)	(1,045)
<b>二級資本總額</b>	<b>10,510</b>	<b>10,415</b>
<b>資本總額</b>	<b>138,676</b>	<b>138,758</b>

<sup>1</sup> 包括投資物業之重估增值，已被列作部分保留溢利，並按照金管局發出之銀行業（資本）規則作出相關調整。

## 資本管理 (續)

## (乙) 按風險類別分類之風險加權資產

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 12 月 31 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
信貸風險	687,532	659,956
市場風險	19,883	13,248
業務操作風險	57,311	60,924
合計	<u>764,726</u>	<u>734,128</u>

## (丙) 資本比率 (估風險加權資產比率)

根據銀行業 (資本) 規則按綜合基準計算的資本比率如下：

	<i>於 2022 年 12 月 31 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
普通股權一級資本比率	15.2 %	15.9 %
一級資本比率	16.8 %	17.5 %
總資本比率	18.1 %	18.9 %

此外，於 2022 年 12 月 31 日所有層級的資本比率於計及擬派發之 2022 年第四次中期股息後減少約 0.5 個百分點。下表列出於計及擬派發中期股息後的資本比率備考數字。

	<i>於 2022 年 12 月 31 日 之備考數字</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日 之備考數字</i>
普通股權一級資本比率	14.7 %	15.4 %
一級資本比率	16.3 %	17.0 %
總資本比率	17.6 %	18.4 %

## (丁) 槓桿比率

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 12 月 31 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
槓桿比率	7.3 %	7.5 %
一級資本	128,166	128,343
風險承擔	1,752,201	1,704,064



流動資金資訊

本集團須根據銀行業(流動性)規則第 11(1)條，以綜合基礎計算流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率。自 2019 年 1 月 1 日起，本集團須維持不少於 100%之流動性覆蓋比率。於匯報期間之流動性覆蓋比率如下：

	平均流動性覆蓋比率於			
	季度結算至 12月31日	季度結算至 9月30日	季度結算至 6月30日	季度結算至 3月31日
- 2022 年	275.3%	230.5%	206.8%	188.9%
- 2021 年	191.8%	203.2%	214.4%	204.0%

於 2022 年 12 月 31 日之流動性覆蓋比率為 281.3%，而於 2021 年 12 月 31 日則為 192.7%。

本集團須維持不少於 100%之穩定資金淨額比率，而於匯報季度結算之穩定資金淨額比率如下：

	季度結算至	季度結算至	季度結算至	季度結算至
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
- 2022 年	163.8%	155.2%	155.0%	151.3%
- 2021 年	147.4%	146.6%	146.6%	150.5%

或有負債、合約承諾及擔保

(以港幣百萬元位列示)

	於 2022 年 12月31日	於 2021 年 12月31日
--	--------------------	--------------------

或有負債及金融擔保合約

- 金融擔保	1,727	2,431
- 履約及其他擔保	23,216	26,439
- 其他或有負債	16	80
	<u>24,959</u>	<u>28,950</u>

承諾

- 押匯信用證及短期貿易交易	1,995	3,233
- 遠期資產購置及遠期有期存款	11,824	10,633
- 未啟用之正式備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	505,019	501,054
	<u>518,838</u>	<u>514,920</u>

## 1. 法定財務報表及會計政策

本公告所載資料並不構成法定財務報表。本公告所載若干財務資料，乃摘錄自將送呈公司註冊處及金管局截至 2022 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表（「2022 年度賬項」）。核數師已於 2023 年 2 月 21 日對該財務報表發出無保留意見之報告書。核數師報告書不包括核數師在無保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載有根據香港公司條例（第 622 章）第 406（2）、407（2）或（3）條發出之聲明。

除下文所述外，本集團製備本公告所採用之各項會計政策及計算方法，與列載於 2021 年度法定財務報表第 178 頁至 191 頁者一致。

### 截至 2022 年 12 月 31 日止年度應用之準則

本集團於編製 2022 年 12 月 31 日年度之綜合財務報表時，並無採納任何新的香港財務報告準則。本集團於 2022 年所採納之準則修訂本對本綜合財務報表並沒有構成重大影響。

### 估計與判斷之使用

有關重要會計政策概要、估計與判斷之使用以及會計準則之未來發展之進一步資料，將刊載於本集團 2022 年年報的會計政策內。

---

## 2. 會計準則之未來發展

香港會計師公會已頒布多項於截至 2022 年 12 月 31 日止年度尚未生效且未經本財務報表採用之修訂及新準則。新準則之主要改變摘要如下：

### 香港財務報告準則第 17 號「保險合約」

香港財務報告準則第 17 號「保險合約」將於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期生效，並已追溯應用。

香港財務報告準則第 17 號訂明，本集團將就其發行的保險合約、其持有的再保險合約及附有酌情參與條款之投資合約採用會計規定。

本集團正在實施香港財務報告準則第 17 號的最後階段，已設有會計政策、數據和模型，而 2022 年比較數據的準備工作已取得進展。與本集團當前保險合約的會計政策比較，香港財務報告準則第 17 號的預期影響如下：

## 2. 會計準則之未來發展 (續)

- 根據香港財務報告準則第17號，將不會有已確認的「長期保險業務之有效保單現值」資產。相反，保險合約負債的計量乃基於保險合約組別，並包括履約現金流量以及合約服務差額（即未賺取利潤）。
  - 為識別保險合約組別，面對類似主要風險和一併管理的個別合約會被識別為保險合約組合。每個組合進一步按照盈利能力組別和合約發行日期分組。
- 履約現金流量包括：
  - 對未來現金流量的最佳估計，包括預期將自保費收取以及支付索償、利益及支出的金額，乃使用以人口統計和營運經驗的假設進行預測；
  - 對金錢的時間價值及未來現金流量相關的金融風險進行的調整；及
  - 對反映未來現金流量之金額及時間的不確定性的非金融風險進行的調整。
- 相對於香港財務報告準則第4號預先確認溢利，合約服務差額將會隨着於該組合的預期保障期內提供服務，有系統地於收入確認，而不會改變合約的整體溢利。因確認虧損性合約而產生的虧損將即時於收益表中確認。
- 合約服務差額視乎保險合約組別的計量模型進行調整。儘管「一般計量模型」為香港財務報告準則第17號的預設計量模型，本集團預期其大部分合約將以「可變計量法」列賬。可變計量法將強制應用於符合資格的附有直接參與條款之投資合約。
- 香港財務報告準則第17號規定除非實際上並不可行，否則實體須使用「全面追溯法」追溯應用香港財務報告準則第17號，猶如香港財務報告準則第17號過往已獲應用。倘實際上使用全面追溯法（例如當缺乏足夠及可靠數據時）並不可行，實體可以選擇使用「修訂追溯法」或「公平價值法」的會計政策。本集團最早將自2019年起在實際可行的情況下對新業務採用全面追溯法，倘全面追溯法實際上並不可行，則大部分合約將使用公平價值法。倘應用公平價值法，有關計量法考慮到在該司法管轄區內的市場參與者基於過渡日的資產和負債持有的資本成本。
- 本集團決定應用選擇權，將目前按攤銷成本計量以支持保險負債而持有的合資格金融資產，重新指定為以公平價值計入收益表的金融資產。本集團將利用風險緩解選項來實現以「可變計量法」列賬合約及符合要求的再保險合約之間一些經濟抵銷。

2. 會計準則之未來發展 (續)

香港財務報告準則第17號的影響

- 過渡時的權益變動是由於抵銷長期保險業務之有效保單現值資產、香港財務報告準則第9號範圍內重新指定的若干合資格金融資產、根據香港財務報告準則第17號重新計量保險負債及資產，以及確認合約服務差額。
- 香港財務報告準則第17號規定使用現行市值計量保險負債。股東應佔投資經驗和假設變化中的份額將被合約服務差額吸收，經過一段時間後回撥至可變計量法下的收益表中。於一般計量模型計量的合約而言，股東應佔投資波動中的份額在產生時記入收益表。根據香港財務報告準則第17號，直接應佔成本會納入合約服務差額，並在保險服務的業績中確認，因此營業支出會相對降低。
- 雖然個別合約年期內的溢利將保持不變，但根據香港財務報告準則第17號，其出現時間將較後。
- 所有此等影響均須繳納遞延稅項。
- 於2022年1月1日的年初資產負債表的估計已經計算並列示如下，分別顯示對保險產品業務及本集團權益的總資產、負債和權益的影響。此等估計基於可能發生變動的會計政策、假設、判斷和估計技術。

於 2022 年 1 月 1 日 過渡至香港財務報告準則第 17 號的影響	保險產品業務			集團
	資產	負債	權益	權益
	港幣十億元	港幣十億元	港幣十億元	港幣十億元
根據香港財務報告準則第 4 號 於 2022 年 1 月 1 日的資產負債表價值	207.3	172.9	34.4	184.4
消除長期保險業務之有效保單現值*	(22.4)	(3.7)	(18.7)	(18.7)
以香港財務報告準則第 17 號取代 香港財務報告準則第 4 號負債	(1.3)	12.6	(13.9)	(14.3)
- 消除香港財務報告準則第 4 號負債及記錄 香港財務報告準則第 17 號履約現金流量	(1.0)	(9.9)	8.9	8.8
- 香港財務報告準則第 17 號合約服務差額	(0.3)	22.5	(22.8)	(23.1)
香港財務報告準則第 9 號重新指定的 重新計量影響	6.5	-	6.5	6.5
稅務影響*	1.1	(0.1)	1.2	1.3
根據香港財務報告準則第 17 號 於 2022 年 1 月 1 日的估計資產負債表價值	191.2	181.7	9.5	159.2

\*港幣224億元的長期保險業務之有效保單現值減去港幣37億元的遞延稅項，構成過渡至香港財務報告準則第17號時的除稅後無形資產減少估計總值港幣187億元。

- 本集團將保險合約列賬時考慮比保險產品業務更廣泛的現金流量，包括抵銷其他實體通過本集團銀行渠道銷售保單相關的集團內部費用，及識別與其他團體實體所招致的相關直接成本，導致本集團包括銷售保單活動之合約服務差額進一步增加約港幣3億元，本集團權益繼而在計入遞延稅項後減少約港幣3億元。

### 3. 最終控股公司

恒生銀行為於英國註冊之滙豐控股有限公司間接持有 62.14%權益之附屬公司。

---

### 4. 股東登記名冊

本行將於 2023 年 3 月 8 日 (星期三) 暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會辦理股份過戶。為確保享有 2022 年第四次中期股息，所有股份過戶文件連同有關股票，必須於 2023 年 3 月 7 日 (星期二) 下午 4 時 30 分或以前，送達本行股份登記處香港中央證券登記有限公司辦理過戶手續，該股份登記處地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712 至 1716 室。第四次中期股息將於 2023 年 3 月 21 日 (星期二) 派發予於 2023 年 3 月 8 日 (星期三) 名列本行股東名冊內之股東。本行之股份將由 2023 年 3 月 6 日 (星期一) 起除息。

---

### 5. 企業管治原則及常規

本行致力維持及強化高水準的企業管治，以維護股東、客戶、員工，以及其他相關人士之利益。本行遵循金管局頒布之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構的企業管治》指引之各項要求。於 2022 年度，本行亦已符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四所載之《企業管治守則》中載列的所有守則條文及大部分之建議最佳常規。

此外，本行亦參考市場趨勢及根據監管機構所發布的指引及要求，不時對所採用的企業管治架構進行檢討及改進，以確保符合國際及本地之最佳企業管治常規。於 2022 年，本行亦已實行多項滙豐集團的管治措施，以精簡母公司與附屬公司的監管框架、促進會議效率以及提升匯報質素。

本行審核委員會已審閱本行截至 2022 年 12 月 31 日止年度之業績。

## 6. 董事會

於 2023 年 2 月 21 日，本行之董事會成員為利蘊蓮\* ( 董事長 )、施穎茵 ( 行政總裁 )、鍾郝儀\*、顏杰慧#、郭敬文\*、林詩韻\*、廖宜建#、林慧如\*、伍成業\*、蘇雪冰、王小彬\* 及伍偉國\*。

\* 獨立非執行董事

# 非執行董事

## 7. 公告及年報

本公告可於 2023 年 2 月 21 日 ( 星期二 ) 於香港交易及結算所有限公司之網站及本行之網站(www.hangseng.com)下載。2022 年之年報將於上述網站發布，而 2022 年年報之印刷本將約於 2023 年 3 月底寄送各股東。

## 8. 其他財務資料

為符合銀行業 ( 披露 ) 規則及金融機構 ( 處置機制 ) ( 吸收虧損能力規定 – 銀行界 ) 規則 ( 統稱「該等規則」)，本行已於網站 ( www.hangseng.com ) 設立「監管披露」一欄，並根據該等規則，以文件形式之《銀行業披露報表》載列與披露規則相關的資料。此《銀行業披露報表》連同本集團年報內之披露，已載列金管局該等規則規定之所有披露。

承董事會命  
秘書 李志忠 謹啟

香港 2023 年 2 月 21 日

恒生銀行有限公司  
HANG SENG BANK LIMITED  
於香港註冊成立之有限公司  
註冊辦事處及總行地址：香港德輔道中 83 號

滙豐集團成員